

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

(Приложение № 1 к Протоколу)

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления

АО «Банк ЧБРР»

Протокол от 18.08.2026 № 89

ДОГОВОР

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ	13
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	21
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	34
6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	36
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР	37
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	38
9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА	39
Приложение № 1. ПРАВИЛА открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	40
Приложение № 1.1. ПРАВИЛА дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	52
Приложение № 1.2. ИНСТРУКЦИЯ по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ)	76
Приложение № 2. ПРАВИЛА открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	80
Приложение № 3. ПРАВИЛА открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	85
Приложение № 4. ПРАВИЛА предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	92
Приложение № 4.1. ПРАВИЛА пользования картой.....	120
Приложение № 4.2. УСЛОВИЯ предоставления услуги «SMS-банкинг»	128
Приложение № 5. Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц.....	131

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

Приложение № 6. Заявление об открытии текущего счета	134
Приложение № 7. Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты.....	138
Приложение № 8. Заявление об открытии банковского вклада	141
Приложение № 9. Заявление о закрытии текущего счета	149
Приложение № 10. Заявление о закрытии банковского вклада.....	151
Приложение № 11. Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты.....	153
Приложение № 12. Заявление о выдаче части вклада.....	155
Приложение № 13. Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.....	157
Приложение № 14. Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.....	160
Приложение № 15. Заявление об изменении доверенного номера/блокировке (разблокировке) доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/о восстановлении долговременного пароля/установлении лимита/изменении Кодового слова ...	162

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – Договор или Комплексный договор) применяются следующие термины и определения:

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

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

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

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

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

1.6. Банковские счета – это текущие счета, счета по вкладам.

1.7. Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.8. Вкладчик – Клиент – физическое лицо, разместивший в Банке свои денежные средства с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Комплексным договором.

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

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

1.10. **Дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц** – электронное средство платежа – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом (то есть без посещения Подразделения Банка), с использованием компьютерных и телефонных сетей, устройств самообслуживания (банкоматы) и т.п..

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

1.12. **Заявление об открытии текущего счета** (*Приложение № 6 к Комплексному договору*), **Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты** (*Приложение № 7 к Комплексному договору*), **Заявление об открытии банковского вклада** (*Приложение № 8 к Комплексному договору*) – заявления, оформленные и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющиеся акцептом Клиента оферты АО «Банк ЧБРР» о присоединении Комплексному договору и к правилам предоставления одного или нескольких банковских продуктов в рамках заключенного между Клиентом и Банком Комплексного договора и открытия ему одного или нескольких банковских счетов соответствующего вида.

1.13. **Заявление о закрытии текущего счета** (*Приложение № 9 к Комплексному договору*), **Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты** (*Приложение № 11 к Комплексному договору*), **Заявление о закрытии банковского вклада** (*Приложение № 10 к Комплексному договору*) – заявления, оформленные и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющиеся основанием для закрытия Текущего счета, закрытия Карточного счета, прекращения использования банковской расчетной карты, закрытия банковского вклада, соответственно.

1.14. **Заявление о выдаче части вклада** (*Приложение № 12 к Комплексному договору*) – заявление, оформленное и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка,

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

являющееся основанием для выдачи части вклада (в случае, если такая возможность предусмотрена условиями определенного вида вклада) в порядке указанном в соответствующих Правилах предоставления банковских продуктов, действующих в рамках Комплексного договора, заключенного между Банком и Клиентом, а также согласно действующим Тарифам Банка.

1.15. Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц – заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц с использованием каналов дистанционного доступа Интернет-банка/Мобильного банка (*Приложение № 13 к Комплексному договору*).

1.16. Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц – заявление об отказе от услуги дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР» с использованием каналов дистанционного доступа Интернет-банка/Мобильного банка (*Приложение № 14 к Комплексному договору*).

1.17. Заявление об изменении Доверенного номера/блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/о восстановлении долговременного пароля/установлении лимита/изменении Кодового слова – заявление, применяемое с целью изменения, блокировки и разблокировки Доверенного номера телефона Клиента, изменение лимита, а также с целью восстановления Долговременного пароля Клиента для входа в Систему ДБО ФЛ (*Приложение № 15 к Комплексному договору*).

1.18. Идентификация клиента – совокупность мероприятий, осуществляемых Уполномоченными сотрудниками Банка, по установлению определенных законодательством сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

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

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

1.21. Комплексный договор – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк

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

развития и реконструкции», заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом предложения Банка о заключении Комплексного договора, в соответствии с нормами статей 428 и 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

1.23. **Опросник физического лица (опросник)** – сведения, представленные Клиентом на бумажном носителе при проведении процедуры идентификации до приема на обслуживание и в случае изменения ранее предоставленных сведений.

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

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

1.26. **Официальный сайт Банка** – корпоративный сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу: <https://чбпр.рф>.

1.27. **Правила предоставления банковских продуктов** – правила предоставления банковских продуктов в рамках Комплексного договора:

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

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

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

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

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

1.27.5. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 4 Комплексному договору) (далее – Правила предоставления и использования банковских расчетных карт).

1.28. **Подразделение Банка** – структурное подразделение Головного офиса Банка или его Дополнительный офис, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), в рамках операций, определенных соответствующими положениями об этих структурных подразделениях.

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

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

1.31. **Распоряжение** – поручение Клиента в виде документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа, составленное Клиентом по форме, установленной Приложением № 2 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», либо в иной форме, установленной Банком, содержащее указание Клиента Банку о совершении Операций по Счету. Распоряжение может быть составлено Клиентом в Подразделении Банка, а также направлено в Банк посредством Системы ДБО ФЛ в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов (в случае если Клиент присоединился к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов).

1.32. **Счет** – банковский счет, который открывается Клиенту на основании оформленного соответствующим образом Заявления Клиента, в рамках заключенного Комплексного договора. Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов, в рамках Комплексного договора:

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

1.32.2. Счет по вкладу – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по банковскому вкладу

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

до востребования и Правилами открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

1.32.3. **Карточный счет** – текущий счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт, служащий для расчетов с использованием Карты и ее реквизитов.

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

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

1.35. **Тарифы Банка (Тарифы)** – установленный размер оплаты, взимаемый Банком с Клиента за оказываемые услуги в рамках Комплексного договора и соответствующих Правил предоставления банковских продуктов, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, а также иные условия, которые устанавливаются в Тарифах. Тарифы Банка размещены на Официальном сайте Банка и информационных стендах в подразделениях Банка, в местах обслуживания Клиентов.

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

1.37. **Электронный документ** – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, подтвержденная одноразовым паролем (код подтверждения).

1.38. **Заявление на предоставление банковской услуги** – при совместном упоминании – заявления, указанные в пунктах 1.12, 1.15 и 1.17 Комплексного Договора.

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Комплексный договор является договором присоединения в соответствии

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

с нормами статей 428 и 432 Гражданского кодекса Российской Федерации. Комплексный договор определяет условия и порядок предоставления банковских продуктов, в рамках Комплексного договора, а также регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом.

2.2. Комплексный договор включает в себя Правила предоставления банковских продуктов (Приложения №№ 1–4 к Комплексному договору) и заявления установленной формы (Приложения №№ 5–15 к Комплексному договору).

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

2.4. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках Комплексного договора осуществляется Банком в любом из Подразделений Банка (в соответствии с режимом работы Подразделений Банка, установленным Банком).

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

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание – открытие и ведение Текущих счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте¹;

- прием вкладов от физических лиц – открытие и ведение Счетов по вкладам в валюте Российской Федерации (банковские вклады: «до востребования», срочные банковские вклады с ежемесячной выплатой процентов, либо с выплатой процентов по окончании срока размещения банковского вклада);

- открытие Карточных счетов физическим лицам, выпуск и обслуживание банковских расчетных карт, эмитированных Банком для физических лиц;

- дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц.

¹ С учетом действующих ограничений, установленных Банком России

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

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

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

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

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

2.12. Все приложения, указанные в настоящем Комплексном договоре, являются его неотъемлемыми частями.

2.13. Информационное взаимодействие между Банком и Клиентом, с целью исполнения условий Комплексного договора, осуществляется путем: направления в письменной форме почтового отправления по почтовому адресу либо в виде электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ (при наличии), либо SMS-уведомлением на Доверенный номер², либо номер телефона, указанный в Заявлениях о предоставлении банковской услуги, указанных в пункте 1.12 Комплексного договора, либо в виде электронного сообщения по электронной почте на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении банковских услуг/Опроснике³.

Взаимодействие между Банком и Клиентом согласно ст. 859 ГК РФ может осуществляться путем размещения Банком уведомлений, о намерении закрыть

² Предоставляемый Клиентом в Банк на условиях и в целях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору и (либо) в Приложении № 4 к Комплексному договору.

³ Заполняется в Банке при приеме на обслуживание, а также при изменении сведений, предоставленных ранее Клиентом.

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

текущий/карточный счет и прекратить действие соответствующего договора по истечении 2 (Двух) месяцев со дня публикации уведомлений, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://чбпр.рф/private/accounts/documents/>.

2.14. Банк обрабатывает персональные данные Клиента (представителя Клиента) в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ, в т.ч. если:

- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем, по которому является Клиент, а также для заключения договора по инициативе Клиента или договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем;

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;

- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.15. Банк предоставляет полностью или частично сведения о персональных данных Клиента и иную информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством, третьей стороне, в том числе Федеральной налоговой службе, Банку России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», другим уполномоченным государственным органам, муниципальным органам, а также подведомственным таким органам организациям в целях выполнения функций, полномочий и обязанностей возложенных законодательством Российской Федерации на Банк, а также иным третьим лицам, привлекаемых Оператором персональных данных в целях исполнения договоров на предоставление банковских услуг (продуктов)⁴.

2.16. Банк обрабатывает персональные данные Клиента (представителя Клиента) в течение срока действия Договора, а также не менее пяти лет со дня прекращения договорных отношений с Клиентом, если иной срок не установлен требованиями действующего законодательства. По истечении этого срока обработка персональных данных Банком прекращается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

⁴ Перечень таких третьих лиц доводится Банком до сведения Клиентов путем размещения на сайте Банка и (или) указания в настоящем Договоре.

В случае обращения Клиента с требованием о прекращении обработки персональных данных, Банк в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования, обязан прекратить их обработку⁵, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 11 части 1 статьи 6, частью 2 статьи 10 и частью 2 статьи 11 Федерального закона № 152-ФЗ.

Уведомление о прекращении обработки персональных данных предоставляется путем личного обращения или направляется в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

3.1. Комплексный договор считается заключенным между Клиентом и АО «Банк ЧБРР», с момента оформления и собственноручного подписания Сторонами Заявления о присоединении к комплексному договору или заявления (ий), указанного в пункте 1.12 Комплексного договора. Заявление составляется на русском языке в двух экземплярах и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора и основанием для открытия Счета. Первый экземпляр заявления остается в Банке. Второй экземпляр заявления передается Клиенту.

3.1.1. Обязательными условиями заключения с Клиентом Комплексного договора являются:

– предоставление Клиентом документа, удостоверяющего его личность, установленного действующим законодательством (далее – документ, удостоверяющий личность), а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства (перечень необходимых документов размещается на Официальном сайте Банка);

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

⁵ или обеспечить прекращение такой обработки, если такая обработка осуществляется лицом, осуществляющим обработку персональных данных.

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

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

- в отношении Клиента (его Представителя) имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

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

- сведения о Клиенте включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;

- Клиентом, признанным иностранным агентом согласно Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее – Федеральный закон № 255-ФЗ) планируется осуществление операций⁶ по Счету, проведение которых предусмотрено с использованием специального рублевого счета;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.1. Банк отказывает Клиенту в заключении Комплексного договора в части использования электронного средства платежа в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента об отказе в заключении Комплексного договора в части использования электронного средства платежа с указанием причины такого отказа.

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

⁶ Отчуждение недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустоек (штрафов, пеней) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов).

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

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

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

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

3.6. Документы для открытия Счета (выдачи и обслуживания Карты) предоставляются Клиентом (его Представителем) в оригиналах или в копиях, заверенных в соответствии с действующим законодательством. Банк изготавливает копии предоставленных документов в установленном Банком порядке.

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

3.8. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счетам Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к Счетам плательщиков, банками.

3.8.1. Клиент осуществляет операции по Счету в соответствии с действующим законодательством, Комплексным договором и Правилами предоставления банковских продуктов, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора.

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

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

3.10. Получатель средств имеет право предъявлять требования к банковскому счету Клиента.

Комплексным договором Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств с банковского счета плательщика по распоряжению получателя средств:

- в погашение задолженности по Комплексному договору и иным договорам, заключенным между Клиентом⁷ и Банком;
- вознаграждений (комиссий) согласно Комплексному договору и Тарифам Банка;
- денежных средств, излишне/ошибочно зачисленных Банком;
- в отношении иных получателей или иных Распоряжений получателей средств, акцепт плательщика оформляется в виде отдельного документа или сообщения.

3.10.1. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

3.10.2. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен Комплексным договором и Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора между Банком и плательщиком.

3.10.3. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки, Банк возвращает требование получателя средств без исполнения.

3.11. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных Комплексным договором.

3.12. Банк имеет право приостановить операции по Счету по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.13. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ)) Банк уведомляет Клиента об Операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием устройств самообслуживания⁸ посредством:

- Системы ДБО ФЛ⁹;

⁷ В любом статусе.

⁸ При условии наличия технической возможности.

⁹ Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения в Системе ДБО ФЛ.

- предоставления Клиенту выписки/мини-выписки по Счету;
- направления Клиенту SMS-уведомления на Доверенный номер¹⁰.

3.13.1. Выписки по Счету подтверждают исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, а также подлежащих зачислению на Счет, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждают исполнение Банком требований получателей средств. Выписки предоставляются Банком:

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

2) Через Систему ДБО ФЛ (в случае подключения Клиента к Системе ДБО ФЛ). Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени посредством Системы ДБО ФЛ неограниченное количество раз в течение дня. При этом, полная информация обо всех операциях по Счету за предыдущий день отражается в выписке начиная с 12:00 час. следующего рабочего (операционного) дня Банка. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету.

3) Через устройство самообслуживания (банкомат/инфокиоск и другие) Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по Карточному счету/иным Счетам Клиента (при наличии технической возможности) неограниченное количество раз в течение дня. При этом, полная информация обо всех операциях по Счету за предыдущий день отражается в выписке начиная с 12:00 час. следующего рабочего (операционного) дня Банка. В зависимости от технологических особенностей электронно-программного комплекса мини-выписка может быть распечатана и/или выведена на экран устройства. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки.

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

¹⁰ Предоставляемый Клиентом в Банк на условиях и в целях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору и (либо) в Приложении № 4 к Комплексному договору.

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

В соответствии с правилами платежной системы операции по Карточному счету могут быть отражены в выписке в течение 30 (Тридцати) календарных дней и более¹¹ с даты их фактического совершения.

Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представит в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

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

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

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

3.13.3. Об исполнении операции перевода денежных средств, совершенной с использованием устройств самообслуживания¹², Клиент может быть уведомлен (по его запросу) посредством получения чека, выписки/мини выписки¹² на бумажном носителе и/или посредством вывода соответствующей информации на экран устройства. В случае не вывода на печать (на бумажный носитель) запрошенного Клиентом чека, выписки/мини выписки¹² по операции перевода, Клиенту необходимо запросить выписку/мини выписку посредством вывода информации на экран устройства самообслуживания¹², и убедиться в проведении операции по переводу денежных средств. В случае если операция по переводу денежных средств не прошла (не проведена через устройство самообслуживания), Клиент обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк по телефону, который указан на устройстве, и обратиться в ближайшее Подразделение Банка за выяснением причин не проведения операции и получением выписки по Счету.

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

3.14. Пополнение Счета осуществляется путем безналичных перечислений со счетов в Банке и других банках (кроме Счетов по вкладам, открытых в Банке), а

¹¹ Зависит от специфики конкретной операции.

¹² При условии наличия технической возможности.

также путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка, в порядке, установленном Банком и действующим законодательством.

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

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

3.17. Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленными действующим законодательством и Правилами предоставления банковских продуктов, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора.

3.18. Расчетные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Режимом работы Банка для обслуживания Клиентов. Документы, поступившие в Банк после истечения данного срока, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим (операционным) днем Банка.

3.19. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего (операционного) дня Банка¹³, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего расчетного документа.

3.20. Денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ). Возмещение выплачивается в размере 100 процентов суммы денежных средств на Счете по каждому Счету пропорционально размеру, но не более 1 400 000 рублей в совокупности, если иное не установлено указанным Федеральным законом.

¹³ Под рабочим (операционным) днем Банка понимается продолжительность операционно-учетного цикла за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

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

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

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

3.21.2. Счета на имя несовершеннолетних граждан, в возрасте от 14 до 18 лет, могут открывать их родители, усыновители, попечители, или сами несовершеннолетние граждане, с согласия родителей, усыновителей или попечителя, за исключением случаев, когда такие несовершеннолетние приобрели дееспособность в полном объеме в соответствии с п. 2 ст. 21 ГК РФ (вступление в брак с 16-ти лет) или со ст. 27 ГК РФ (по решению органа опеки и попечительства либо по решению суда). Чтобы открыть Счет несовершеннолетний гражданин предъявляет документ, удостоверяющий личность, а родители и другие граждане предъявляют свои документы, удостоверяющие их личности в соответствии с действующим законодательством, документ, подтверждающий попечительство, а также данные документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего гражданина, на которого открывается счет.

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

– до 14 лет – его законным представителем (родителем, усыновителем, приемным родителем, опекуном) – в Банк предъявляется документ, удостоверяющий личность представителя (Банк может затребовать письменное предварительное разрешение органа опеки и попечительства);

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

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

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

– до достижения 14-летнего возраста несовершеннолетнего гражданина – приходные и расходные операции по Счету осуществляют законные представители

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

несовершеннолетнего гражданина (родители/усыновители/органы опеки и попечительства);

– с 14 лет до 18 лет – приходные и расходные операции по Счету несовершеннолетний гражданин осуществляет с письменного согласия своих законных представителей (родителей/усыновителей/органов опеки и попечительства), за исключением операций по внесению (перечислению) на Счет и снятию со Счета суммы заработка, стипендии и иных доходов¹⁴ несовершеннолетнего гражданина (в т.ч. пенсий, пособий, алиментов, страховых и наследственных сумм), а также суммы вклада и процентов по вкладу/Счету (при наличии);

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

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать условия Комплексного договора.

4.1.2. Предоставить Банку необходимые и достоверные документы и информацию для идентификации, заключения Комплексного договора, открытия Счетов (выдачи и обслуживания Карт), в том числе информацию для информационного взаимодействия согласно пункту 2.13 Комплексного договора.

¹⁴ При этом, Банк вправе затребовать у несовершеннолетнего гражданина, осуществляющего расходные операции по своему Счету, документальное подтверждение того, что получаемые со Счета денежные средства являются полученным доходом несовершеннолетнего гражданина.

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

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

4.1.4. Информировать Банк об изменении данных, предоставленных при заключении Комплексного договора и (или) в процессе обслуживания для проведения идентификации¹⁵ Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (Ф.И.О., реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номера телефона, адреса электронной почты, почтового адреса и иных данных), в том числе с предоставлением в Банк документов, подтверждающих изменения в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации, в течение 7 (семи) календарных дней с даты их изменения, но не позднее дня очередного обращения Клиента в Банк.

4.1.5. Не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность сведений, предоставленных при заключении Комплексного договора и (или) в процессе обслуживания для проведения идентификации¹⁵ Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений и каждого последующего года свидетельствует о подтверждении Клиентом действительности и актуальности сведений, предоставленных при заключении Комплексного договора и (или) в процессе обслуживания для проведения идентификации¹⁵ Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

4.1.6. Самостоятельно до заключения Комплексного договора или до совершения банковской операции представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, не являющемся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

¹⁵ А также иных сведений, устанавливаемых Банком при приеме на обслуживание и в процессе обслуживания.

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

4.1.7. Самостоятельно сообщать о физическом лице, отличном от Клиента, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Непредставление в Банк сведений о таком физическом лице является сообщением Клиента, что бенефициарным владельцем Клиента является сам Клиент либо иное лицо, определяемое согласно действующего законодательства.

4.1.8. Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности, представленных в целях идентификации¹⁵ документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

4.1.9. Не осуществлять по Счетам, открытым в рамках Комплексного договора, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (кроме деятельности самозанятых лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке). Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном действующим законодательством порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Комплексного договора.

4.1.10. Контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные подпунктом 3.13.1 настоящего Комплексного договора, выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

4.1.11. Предоставить Банку право на списание со Счетов в течение срока действия Комплексного договора налогов¹⁶ и иных платежей, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством, Тарифами Банка, Комплексным договором и Правилами (заранее данный акцепт).

4.1.12. Самостоятельно отслеживать информацию, в т.ч. уведомительного характера, на Официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://чбпр.рф> и (или) в подразделениях Банка в местах обслуживания Клиентов.

¹⁶ В случае, если Банк является налоговым агентом.

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

4.1.13. Исполнять иные обязательства, установленные Комплексным договором.

4.2. Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

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

В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О

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

несостоятельности (банкротстве)», операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств со Счета/на Счет Клиента, совершаются Банком при условии и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.8. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения в случаях, предусмотренных Комплексным договором и действующим законодательством.

4.2.9. Принимать денежные средства от Клиента на Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Комплексным договором.

4.2.10. При закрытии последнего Счета Клиента, открытого в рамках Комплексного договора, Комплексный договор считается расторгнутым.

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

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

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

4.2.14. Предоставить Клиенту доступ к Системе ДБО ФЛ¹⁷ в порядке и сроки, установленные Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов.

4.2.15. Исполнять иные обязательства, установленные соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора.

4.2.16. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, содержащей сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (База данных). В день приостановления,

¹⁷ На основании соответствующего заявления.

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

Банк уведомляет Клиента (SMS-оповещение либо устно через средства телефонной/мобильной связи) о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать, в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных.

4.2.17. Обеспечить по соглашению с Банком и лицом, уполномоченным клиентом (далее – уполномоченное лицо), возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке. Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования уполномоченного лица о лишении его статуса уполномоченного лица, требования к уполномоченному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования Банком уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок уведомления уполномоченным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента уполномоченным лицом, стоимость услуг за предусмотренное информирование определяются отдельным соглашением.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Комплексного договора, оформив соответствующее заявление (Приложения №№ 6–8, 13 к Комплексному договору) в одном из Подразделений Банка, выполняющем операции по предоставлению необходимого банковского продукта, (перечень таких подразделений размещается на Официальном сайте Банка).

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

4.3.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с порядком, определенном в Комплексном договоре.

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

4.3.5. Доверить распоряжение Счетом другому лицу¹⁸ в порядке, предусмотренном действующим законодательством и условиями Комплексного договора, или завещать права на денежные средства, внесенные на Счет. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. Доверенность, выданная Банком, в присутствии Клиента удостоверяется Банком и заверяется оттиском печати Банка. Клиент может прекратить действие доверенности, выданной Банком, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

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

4.3.7. Досрочно расторгнуть Комплексный договор, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Комплексный договор и (или) в Тарифы, путем оформления заявления (ий), указанного в пункте 1.13 Комплексного договора.

4.3.8. Выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц или операций по получению наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата, определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента, операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

4.3.9. Применять иные права Клиента, установленные Комплексным договором.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих Заявлениях и Опроснике физического лица, в т.ч. путем запроса оригиналов документов.

4.4.2. При проведении проверки сведений о Клиенте, установление которых предусмотрено действующим законодательством, использовать информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в

¹⁸ Кроме распоряжения счетом с использованием Системы ДБО ФЛ.

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо полученную с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, либо из иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

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

4.4.4. Списать со Счета, открытого Клиентом в Банке на основании Комплексного договора, денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта:

- вознаграждений (комиссий) согласно Комплексному договору и Тарифам Банка;

- причитающиеся Банку в погашение задолженности в соответствии с Комплексным договором и (либо) другим договором (в том числе, по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам банковского счета на расчетное и кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и т.д.), заключенным между Клиентом¹⁹ и Банком;

- в иных случаях при наличии условия о заранее данном акцепте в других договорах, заключенных Клиентом с Банком;

- денежных средств, излишне/ошибочно зачисленных Банком;

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

- в иных случаях, установленных действующим законодательством.

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

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

4.4.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента (его Представителя) о совершении операции по Счету, по которой Клиентом (его Представителем) не были представлены документы, необходимые для подтверждения совершаемой операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях

¹⁹ В любом статусе.

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Комплексного договора, одним из способов, установленных внутренними документами Банка, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО ФЛ.

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

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

- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству;
- требуется предоставление в Банк в соответствии с действующим законодательством документа, являющегося основанием для совершения платежа.

В этих и других случаях Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема указанных документов.

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

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

действующего законодательства и делать копии документов, предоставленных Клиентом.

4.4.11. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством.

4.4.12. Вносить изменения в условия Комплексного договора, Правила и (или) Тарифы (путем опубликования информации об изменениях в условиях Комплексного договора, Правилах предоставления банковских продуктов на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в местах обслуживания Клиентов или при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству).

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

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

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

4.4.15. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.4.16. Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента²⁰. В день приостановления, Банк уведомляет Клиента (SMS-оповещение, через средства телефонной/мобильной связи) о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать, в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России об исключении сведений,

²⁰ Перевод 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).

относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из указанной базы данных.

4.4.17. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом подпункта 4.1.9 Комплексного договора, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Счету. Банк вправе не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Счет Клиента, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо – Клиент указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания расчетного документа, очевидно, следует, что операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

4.4.18. Применять иные права Банка, установленные Комплексным договором и Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора.

4.5. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

4.5.1. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), **приостанавливает** прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. Банк при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, **отказывает** в совершении соответствующей операции (перевода).

4.5.2. Банк после выполнения действий, предусмотренных подпунктом 4.5.1 Комплексного Договора обязан незамедлительно посредством телефонной/мобильной связи или электронного сообщения по Системе ДБО ФЛ уведомить Клиента:

4.5.2.1. о выполнении Банком действий, предусмотренных подпунктом 4.5.1 Комплексного Договора;

4.5.2.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

4.5.2.3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, посредством телефонной/мобильной связи или направив электронное сообщение по Системе ДБО ФЛ, или о возможности совершения Клиентом повторной операции²¹, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

4.5.3. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с подпунктом 4.5.2 Комплексного договора вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с подпунктом 4.5.2.3 Комплексного договора 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 аналогичным способом, которым осуществлялась первичная операция.

4.5.4. Если иное не предусмотрено подпунктом 4.5.6 Комплексного договора, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с подпунктом 4.5.2.3 Комплексного договора Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.5.5. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 4.5.2.3 Комплексного договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с подпунктом 4.5.3 Комплексного договора, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Комплексным договором, или иным, чем указанный в соответствии с подпунктом 4.5.3 Комплексного договора Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с подпунктом 4.5.3 Комплексного договора, повторная операция считается несовершенной.

4.5.6. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции,

²¹ Повторную операцию необходимо совершить аналогичным способом, которым осуществлялась первоначальная операция.

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

указанной в подпункте 4.5.2.3 Комплексного договора, 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 два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Банк обязан посредством телефонной/мобильной связи или направив электронное сообщение по Системе ДБО ФЛ, уведомить 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.

4.5.7. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с подпунктом 4.5.6 Комплексного договора по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 4.5.2.3 Комплексного договора Банк обязан в установленные сроки принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа Клиенту в совершении повторной операции, в соответствии с подпунктом 4.5.6 Комплексного договора, по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции (направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 4.5.2.3 Комплексного договора) Банк обязан исполнить распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать операцию Клиента.

4.5.8. В случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных абзацем первым пункта 4.5, а также подпунктами 4.5.1, 4.5.4–4.5.7 Комплексного договора Банк обязан возместить Клиенту сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или

перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

4.5.9. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств (в виде электронного сообщения по Системе ДБО ФЛ либо в устной форме, в том числе через средства телефонной/мобильной связи), о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

4.5.10. Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных статьями 8 и 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.6. Осуществлять информационное взаимодействие с Клиентом, с целью исполнения требований Комплексного договора способами, указанными в пункте 2.13 Договора, а также информировать об иной информации о продуктах (услугах) Банка, совместных продуктах (услугах) Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работ, услуг) третьих лиц.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Комплексному договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Комплексного договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся:

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

наводнение, пожар, эпидемия или иные стихийные бедствия, война или военные действия, принятие органами государственной власти решений, повлекших за собой невозможность исполнения Комплексного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

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

Вместе с заявлением Клиент предоставляет в Банк все имеющиеся документы:

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

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

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

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

Банк и Клиент признают, что электронные документы, подтвержденные Клиентом с использованием одноразового пароля (кода подтверждения) и переданные в Банк с использованием Системы ДБО ФЛ равнозначны (в том числе имеют равную юридическую силу и доказательственную силу) аналогичным по

содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента.

Указанные электронные документы, а также выписки по операциям по Счету/Карте могут использоваться в качестве доказательств при разрешении споров.

6.4. Телефонные разговоры между Банком и Клиентом, в рамках настоящего Договора, могут быть записаны на звукозаписывающее устройства и аудиозаписи данных разговоров могут быть использованы Сторонами в качестве допустимых доказательств в суде.

7.СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР

7.1. Комплексный договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц или заявления (ий), указанного в пункте 1.12 Комплексного договора и действует до момента его расторжения по инициативе Клиента или Банка в случаях, предусмотренных настоящим Комплексным договором.

7.2. Расторжение Комплексного договора по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления(ий), указанного в пункте 1.13 Комплексного договора, подписанного Клиентом (Представителем Клиента) собственноручно и исполненного на бумажном носителе.

7.3. Расторжение Банком Комплексного договора в одностороннем порядке может осуществляться в случае и порядке, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора, а также в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

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

7.3.2. Расторжение Банком Комплексного договора в одностороннем порядке может осуществляться также в результате отсутствия денежных средств на вкладе по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством. В таком случае Клиент уведомляется о закрытии вклада согласно п. 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в

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

Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции».

7.4. Расторжение Банком Комплексного договора в судебном порядке может осуществляться в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Закрытие Счета (ов), открытого (ых) в рамках Комплексного договора, является основанием для расторжения Комплексного договора.

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

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

7.8. Изменения, внесенные Банком в Комплексный договор, Правила и Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня уведомления Банком о них Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Комплексный договор, Правила и Тарифы на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в местах обслуживания Клиентов или при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) (далее – надлежащее уведомление).

Указанный в настоящем пункте срок уведомления может не применяться при внесении изменений в Комплексный договор по причине изменения норм действующего законодательства РФ либо в случае внедрения Банком новых банковских услуг (предоставляемых на основании соответствующих заявлений Клиентов), а также иных изменений, не связанных с порядком и условиями обслуживания Клиентов.

7.9. В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями, Клиент имеет право закрыть Счет досрочно.

7.10. В случае неполучения от Клиента в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня надлежащего уведомления об изменениях Банком Клиента письменного Заявления на закрытие текущего счета и (либо) Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, и (либо) Заявления о закрытии банковского вклада Комплексный договор считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Клиент, путем подписания соответствующим образом оформленного Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании

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

физических лиц или заявления (ий), указанного в пункте 1.12 Комплексного договора, подтверждает следующее:

8.1.1. Что Клиент ознакомлен и согласен с условиями Комплексного договора, Правилами и Тарифами, действующими на момент подписания Заявлений, указанных в пункте 8.1 Комплексного договора, а также с порядком внесения в них изменений и уведомления Клиента о внесенных изменениях, а также факт его присоединения к Комплексному договору.

8.1.2. Не возражает против передачи права требования обязательств, возникших при исполнении Комплексного договора, третьей стороне.

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

8.3. Во всем ином, не урегулированном в Комплексном договоре, Стороны будут руководствоваться нормами действующего законодательства.

8.4. Все изменения Комплексного договора действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 7.8 Комплексного договора.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»

Лицензия ЦБ РФ № 3527

295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, 24

к/с № 30101810035100000101 в Операционно-кассовом центре № 7 Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации

БИК 043510101, ИНН 9102019769, КПП 910201001

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

<https://чбпр.рф>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

Приложение № 1.

ПРАВИЛА

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в составе Комплексного договора, опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с Правилами считается момент их размещения в составе Комплексного договора на Официальном сайте Банка.

1.2. Банк предоставляет Клиенту возможность управления Текущим и Карточным счетом (далее – Счет) через Систему ДБО ФЛ в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет (номер и валюта Счета указываются в соответствующих заявлениях, оговоренных в пункте 1.12 Комплексного договора) предусматривающий совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или частной практики.

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

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

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

2.4.1. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента (Представителя

Клиента²²) на бумажном носителе, Банк считает подписанным Клиентом (Представителем Клиента), а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписи лица на распоряжении позволяет установить ее схожесть по внешним признакам с подписью Клиента (Представителя Клиента), содержащейся в Карточке с образцами подписей (далее – Карточка). При этом Банк не несет ответственности в случае подписания расчетного документа Клиента не уполномоченным лицом, если по формальным признакам визуального контроля подпись на расчетном документе соответствует подписи Клиента (Представителя Клиента) в документе, указанном в настоящем пункте Правил.

2.4.2. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, должна быть засвидетельствована нотариально, за исключением случаев, когда Карточка оформляется с учетом требований подпункта 2.4.3 настоящих Правил.

2.4.3. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности содержащихся в ней подписей в присутствии уполномоченного работника Банка, уполномоченного оформлять Карточку. Лица, указанные в Карточке, в присутствии уполномоченного работника Банка проставляют собственноручные подписи в Карточке. В случае оформления Карточки в соответствии с настоящим подпунктом в Карточке должны быть указаны должность, фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) или фамилия и инициалы уполномоченного работника Банка, а также фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) или фамилия и инициалы каждого из лиц, подписи которых совершаются в присутствии уполномоченного работника Банка, с проставлением даты и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка и при наличии – печати (штампа) Банка, определенной для этих целей распорядительным документом Банка.

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

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

2.7. Клиент может передать другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности,

²² Кроме операций по Счету через Систему ДБО ФЛ.

составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

2.9. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, на основании Доверенности, Клиент оформляет в Банке дополнительную карточку образцов подписей.

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

2.11. Остаток денежных средств на закрываемом Счете выплачивается Клиенту наличными денежными средствами, либо перечисляется безналичным путем по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на закрытие текущего счета, и (либо) Заявлении о прекращении использования банковской расчетной карты.

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

3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

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

В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента – несовершеннолетнего лица, Банк уведомляет²³ законного представителя/попечителя/опекуна о предоставлении несовершеннолетнему электронного средства платежа и о совершаемых указанными несовершеннолетними Клиентами операциях с использованием электронных средств платежа.

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

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

²³ Путем оформления Согласия законного представителя/попечителя/опекуна (Приложение № 11 к Порядку открытия, закрытия и ведения счетов и счетов по вкладам физических лиц в АО «Банк ЧБРР»).

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

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

- для совершения Операций по Карточному счету с использованием Карты или ее реквизитов;
- для оплаты услуг Банка по совершенным Операциям, предусмотренным Тарифами;
- для списания сумм, ошибочно зачисленных на Карточный счет Клиента;
- погашение задолженности Клиента, возникшей в связи с предоставлением Клиенту кредитных продуктов Банка;
- для списания иных сумм согласно пункту 3.4 настоящих Правил и Правил предоставления и обслуживания банковских расчетных карт.

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

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

3.5. Кроме случаев, указанных в подпункте 4.4.4 Договора списание средств с Карточного счета Клиента, производится Банком при наличии заранее данного акцепта в Заявлении (без дополнительных распоряжений Клиента) и без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

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

Карты или ее реквизитов, при получении Банком расчетной информации от Платежной системы о списании сумм Операций;

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

– исполнения запросов компетентных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации, на удержание суммы пенсий и/или пособий в соответствии с пунктами 1, 3 и 5 части 1 статьи 25 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», пунктами 1, 3 и 5 части 1 статьи 12 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и договорами, заключенными между Банком и Отделениями Пенсионного Фонда Российской Федерации²⁴, а также договорами между Банком и иными государственными органами;

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

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

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

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

3.9. Ограничение права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете допускается в случаях приостановления операций по банковским счетам Клиента, ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в

²⁴ Социальный фонд России.

случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

3.10. Клиент предоставляет Банку полномочия:

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

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

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

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

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

3.13. На остаток денежных средств на Карточном счете Банк начисляет проценты в размере, предусмотренном Тарифами Банка. Проценты начисляются на ежедневные фактические остатки денежных средств на Карточном счете, исходя из действующей на момент начисления процентной ставки и фактического числа календарных дней в месяце и году. Зачисление процентов осуществляется в последний операционный день Банка отчетного месяца.

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем его присоединения к Договору, в части настоящих Правил, и (либо²⁵) подачи соответствующего Заявления об открытии текущего счета/Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты, при условии представления в Банк полного пакета необходимых для открытия Счета документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка и отсутствия у Банка оснований для отказа в открытии Счета, в соответствии с действующим законодательством.

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

4.1.3. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента с использованием Системы ДБО ФЛ в электронном виде признается подписанным Клиентом (Представителем Клиента), а действия Банка по его исполнению признаются правомерными в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов.

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

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

4.1.6. По требованию Клиента, закрыть Счет на основании соответствующего письменного заявления Клиента по установленной Банком форме (Заявления о закрытии текущего счета либо Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, соответственно).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил.

4.2.2. Предоставить в Банк документы для открытия Счета в соответствии с требованиями подпункта 3.1.1 Договора.

4.2.3. Акцептовать списание Банком денежных средств со Счета без предварительного уведомления Клиента в случаях, указанных в пунктах 2.5 и 3.5 настоящих Правил, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.2.4. В случае возникновения несанкционированного перерасхода средств по Счету по любым основаниям незамедлительно погасить образовавшуюся в

²⁵ При обращении Клиента в Банк с целью открытия второго и более Счетов/предоставления второй и более банковской расчетной карты.

результате несанкционированного перерасхода средств задолженность и оплатить начисленные проценты и штрафные санкции в соответствии с Тарифами Банка.

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

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

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

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

- Устройства самообслуживания Банка: предоставление информации осуществляется при условии Аутентификации Клиента по ПИНу;

- SMS-оповещение (при наличии услуги «SMS-банкинг»). Информирование осуществляется на номер телефона, указанный в подписанном Клиентом в рамках Комплексного договора Заявлении на подключение услуги «SMS-банкинг» в соответствии с Приложением № 4.2 к Комплексному договору. Услуга оплачивается в соответствии с Тарифами Банка;

- Системы ДБО ФЛ (в случае присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов).

Услуга оплачивается в соответствии с действующими Тарифами Банка.

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

4.3. Банк имеет право:

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

4.3.2. Уведомлять Социальный фонд Российской Федерации:

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

- о списании/снятии сумм пенсий и других социальных выплат со Счета Клиента при условии осуществления операций по списанию/снятию в течение

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

двенадцати месяцев подряд Представителем по доверенности, срок действия которой превышает один год.

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

4.3.4. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Комплексного договора в части настоящих Правил, либо настоящих Правил в части обслуживания одного из Счетов открытого Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, в случае отсутствия на Счетах (те) Клиента, открытых(ого) Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, денежных средств и операций по этим (тому) Счетам (ту) в течение 2 (Двух) лет, предупредив об этом Клиента²⁶ способом, указанным в пункте 2.13 Комплексного договора.

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

4.4. Клиент имеет право:

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

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

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

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

4.4.5. При необходимости, прекратить обслуживание в Банке в соответствии с условиями Комплексного договора и настоящими Правилами на основании соответствующего письменного заявления, оформленного Клиентом в Банке.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

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

²⁶ На основании пункта 2 статьи 859 ГК РФ.

Тарифы считаются принятыми Клиентом с момента открытия Счетов в соответствии с настоящими Правилами. В дальнейшем Тарифы могут быть изменены Банком в соответствии с пунктом 7.8 Комплексного договора.

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

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

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

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

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

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

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

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

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

Банка выполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

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

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА В ЧАСТИ ПРАВИЛ ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ И КАРТОЧНЫМ СЧЕТАМ, ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

7.1. Комплексный договор в части настоящих Правил вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления об открытии текущего счета, (и) либо Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и действует до момента его расторжения по инициативе Клиента (Представителя Клиента) или Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных подпунктом 4.4.13 Комплексного договора, а также подпунктом 4.3.4 настоящих Правил.

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

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

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

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

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного

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

Заявления об открытии текущего счета и (либо) Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты также подтверждает следующее:

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

8.1.2. Во всем ином, не урегулированном Комплексным договором и Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

8.1.3. Все изменения Правила действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 7.8 Комплексного договора.

8.2. Клиент уведомлен, что Банк с целью предоставления ему банковской расчетной карты, предоставляет полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством, нижеуказанным третьим лицам²⁷, привлекаемым Банком в целях исполнения Комплексного договора, в т.ч. в части настоящих Правил:

Наименование, ИНН	Роль третьего лица	Адрес	Банковская услуга (продукт)
ООО «МультиКарта», ИНН 7710007966	Процессинговое, сервисное и информационно-технологическое обслуживание, оказание консультационной и технологической поддержки в реализации эмиссионных и эквайринговых программ Банка. Круглосуточная поддержка держателей карт и работников Банка	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1	Предоставление и использование банковской расчетной карты ФЛ, в т.ч. в рамках зарплатного проекта.
Компания Оренкарт, ИНН 5611026996	В целях осуществления персонализации Карты	460035, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Пр. Победы, д. 164	Предоставление и использование банковской расчетной карты ФЛ, в т.ч. в рамках зарплатного проекта.
Акционерное общество «Национальная система платежных карт», ИНН 7706812159	Осуществление деятельности в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Правилами ПС «Мир» и Стандартами ПС «Мир». Обработка операций по банковским картам, эмитированным Банком, обработка операций по эквайринговым программам Банка.	115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	Предоставление и использование банковской расчетной карты ФЛ, в т.ч. в рамках зарплатного проекта.

²⁷ Обязаны выполнять требования законодательства Российской Федерации по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке.

Приложение № 1.1.

ПРАВИЛА

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в составе Комплексного договора, опубликованного на Официальном сайте Банка в сети Интернет. Моментом ознакомления Клиентов с Правилами считается момент их размещения в составе Комплексного договора на Официальном сайте Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

2.1.2. **Доверенный номер телефона Клиента (Доверенный номер/ДНТ)²⁸** – номер телефона оператора сотовой связи, принадлежащий Клиенту на законных основаниях, который Клиент указал в Заявлении на подключение с целью получения от Банка на данный номер SMS-сообщений конфиденциальной информации с логинами, паролями и другой конфиденциальной информации необходимой для осуществления дистанционного банковского обслуживания Клиента в рамках настоящих Правил, в том числе для использования Сервиса СБП. При этом, обязательным условием принятия Банком номера телефона оператора сотовой связи в качестве Доверенного номера, является наличие технической возможности у

²⁸ В рамках настоящих Правил.

оператора сотовой связи, осуществляющего обслуживание данного номера телефона, осуществлять приём SMS-сообщений Клиентом от Банка с использованием данного номера.

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

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

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

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

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

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

2.1.7. Компрометация логина и пароля, либо Средства получения

одноразовых паролей – утрата доверия к тому, что используемые логин и пароль либо Средство получения одноразовых паролей обеспечивают безопасность информации.

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

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

2.1.10. Подтверждение ЭД – ввод одноразового пароля/кода подтверждения ЭД²⁹ (аналога собственноручной подписи).

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

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

2.1.13. Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется перевод денежных средств между Клиентами и клиентами других банков – участников СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (АО «НСПК»). Условия осуществления Банком перевода денежных средств на счет, открытый в стороннем банке, с использованием СБП приведены в пункте 3.40 настоящих Правил.

²⁹ В случае (ях) направления его Банком.

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

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

Сервис Платеж(и) через СБП (при наличии технической возможности) - услуга/сервис, предоставляемая Банком Клиенту посредством Системы ДБО ФЛ по осуществлению перевода денежных средств через СБП в пользу ТСП, которое является участником СБП, включая: платеж(и) по платежной ссылке СБП (платеж по УПК (универсальному платежному коду), платеж по универсальной (с переходом к выбору из перечня мобильных приложений различных банков) или прямой (переходом к Системе ДБО ФЛ) платежной ссылке; платежи по подписке СБП (заранее данный акцепт Клиента на перевод денежных средств через СБП по распоряжению ТСП (получателя)).

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

2.1.17. **Целостность ЭД** означает, что после создания электронного документа и подтверждения электронного документа в содержание электронного документа не вносилось никаких изменений.

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

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

3.1.1. Клиенту также необходимо:

– иметь не менее одного из Средств доступа, с характеристиками, указанными в пункте 3.7 настоящих Правил и реализованным доступом в сеть Интернет;

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

– сообщить в Подразделении Банка информацию о:

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

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

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

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

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

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

3.2.4. Клиент в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России от

29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» дает свое согласие на использование Идентификатора получателя средств, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП. Зачисление денежных средств осуществляется по переводам посредством СБП на банковский счет Клиента по Идентификатору получателя средств, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств. В качестве Идентификатора получателя средств используется ДНТ Клиента. Клиент может отказаться от использования/восстановить использование Идентификатора получателя средств, подав соответствующее заявление по форме Приложения № 15 к Комплексному договору.

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

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

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

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

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

3) Переводы между Счетами Клиента внутри Банка;

4) Переводы с Текущего/Карточного счета на Текущий/Карточный счет иного лица внутри Банка по номеру телефона;

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

6) Моментальные переводы на расчетные счета продавцов при оплате товаров и услуг по УПК, по универсальной или прямой ссылке, по подписке СБП (при наличии технической возможности).

3.4.2. Информационные Операции:

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

- 1) Информация о движении денежных средств по Текущему счету/Карте, а также информация по счетам (вкладам) за период;
- 2) Справочная информация из Банка (документы произвольного формата от Банка, Правила, Тарифы и т.п.);
- 3) Информация о задолженности по действующим кредитным договорам, в т.ч. график платежей;
- 4) Информация по счетам (вкладам);
- 5) Информация о переводе денежных средств с использованием СБП;
- 6) Направление писем в Банк. При направлении в Банк текстовых сообщений, уведомление о регистрации обращения производится путем изменений статуса письма.

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

3.4.4. Для получения детальной информации о порядке проведения основных Операций, указанных в подпунктах 3.4.1 и 3.4.2 настоящего пункта Клиенту необходимо зайти на Официальный сайт Банка в раздел «Частным Клиентам»/«Клиент-Банк для физических лиц».

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

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

3.5. Изменения в Перечне Банковских продуктов (услуг), Операций, доступных в Системе ДБО ФЛ, доводятся до Клиента в порядке, аналогичном изложенному в пункте 7.8 Комплексного договора.

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

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

3.7.1. Для персонального компьютера³⁰:

³⁰ При этом обязательно также наличие телефона с Доверенным номером, для осуществления функции Средства получения одноразовых паролей согласно настоящих Правил, а также для отправки Банком Клиенту SMS-сообщений с иной конфиденциальной информацией, используемой в процессе работы Системы ДБО ФЛ.

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

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

– любая современная операционная система версии не ниже: Windows 10 (32 или 64 bit), Mac OS X, Linux 64 bit;

– любой современный web-браузер: Microsoft Edge, Mozilla Firefox, Opera, Google Chrome, Safari (последней актуальной версии).

3.7.2. Для смартфона:

– любая современная операционная система Android (версия 9.0 и выше) и (либо) iOS (версия 16 и выше).

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

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

3.10. Подтверждение операций (ЭД) осуществляется следующим образом:

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

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

3.12. Клиент, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, а Банк, акцептировав данное Заявление, признают, что ЭД, подтвержденные Клиентом с использованием одноразового пароля/кода подтверждения и переданные в Банк посредством Системы ДБО ФЛ, равнозначны (в том числе имеют равную юридическую силу и доказательственную силу) аналогичны по содержанию и смыслу документам на

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

бумажном носителе, составленным с соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций и совершения иных действий по распоряжению Клиента.

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

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

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

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

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

3.16. Банк и Клиент обмениваются ЭД для осуществления операций по Текущим/Карточным счетам, а также в других случаях в рамках Комплексного договора.

3.17. Банк обеспечивает, при регистрации Клиента в Системе ДБО ФЛ, доступ к Текущим счетам и Картам Клиента, указанным в Заявлении на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, открытым во всех Подразделениях Банка. Не допускается подключение к Системе

ДБО ФЛ Счетов и Карт, открытых на имя третьего лица, распоряжение которыми Клиент осуществляет на основании доверенности или в силу закона.

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

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

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

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

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

3.22. Клиент передает на обработку и исполнение в Банк по Системе ДБО ФЛ ЭД, составленный и подтвержденный ЭД в соответствии с пунктом 3.10 настоящих Правил.

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

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

- удовлетворяет требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и влечет юридические последствия, аналогичные последствиям совершения договоров (сделок), совершаемым с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку;

- может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может

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

отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или распечаток его копий.

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

3.26. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

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

– для Карточных/Текущих счетов по операциям СБП, в т.ч. при оплате товаров и услуг по УПК, переводам иным лицам внутри Банка по номеру телефона, переводам между своими счетами, платежи с использованием сервисов по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг – круглосуточно;

– для Карточных/Текущих счетов по иным операциям – в течение операционного времени Банка.

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

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

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

3.31. Операции Клиента в Системе ДБО ФЛ осуществляются Банком, в том числе с использованием сервисов операторов платежных систем, уполномоченных поставщиками услуг лиц (сервисы по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг) на основании заключенного соответствующего договора между Банком и оператором платежной системы, уполномоченным поставщиком услуг лицом. Публичная информация для Клиента об условиях осуществления операций с

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

использованием сервисов по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг размещается Банком на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.32. За осуществление Операций в рамках настоящих Правил (в том числе с использованием сервисов по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг) Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение, согласно действующим Тарифам Банка.

3.33. Вознаграждение за осуществление операций по Картам и Счетам, указанное в пункте 3.34 настоящих Правил, списывается Банком со Счета, по которому проводится Операция, в день совершения операции по Карте/Счету, в размере, установленном Тарифами Банка, за счет собственных средств Клиента. Банк не осуществляет Операции по Счету в случае отсутствия или недостатка денежных средств на Счете для проведения Операции и/или оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

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

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

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

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

3.38. В случае утраты Средства доступа (в том числе телефона с Доверенным номером) и (либо) выявления использования Средства доступа и (или) Системы ДБО ФЛ без согласия Клиента (в т.ч. совершения операций по Счетам/Картам Клиента через Систему ДБО ФЛ), Клиент обязан незамедлительно направить³¹ Банку уведомление об этом через Систему ДБО ФЛ и (либо) на электронный почтовый адрес службы поддержки Банка в сети Интернет: cb@chbrr.crimea.com. В уведомлении должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента, Доверенный номер телефона Клиента и краткое описание случившегося. При этом Клиенту необходимо будет также, при первой возможности, обратиться в одно из

³¹ При выявлении факта совершения операций по Счетам через Систему ДБО ФЛ – не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Подразделений Банка и оформить Заявление об изменении Доверенного номера/блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/о восстановлении долговременного пароля/установлении лимита/изменении Кодового слова (Приложение № 15 к Комплексному договору (далее в настоящем разделе – Заявление о блокировке/разблокировке/изменении)).

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

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

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

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

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

3.40.2. Клиент подключен к Системе ДБО ФЛ Банка.

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

3.40.4. Перевод денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации.

3.40.5. Перевод денежных средств осуществляется между счетом Клиента плательщика и счетом, открытым в стороннем банке и назначенным для целей

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

использования СБП получателем денежных средств для зачисления денежных средств.

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

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

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

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

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

3.40.11. При использовании Идентификатора получателя платежа предполагается, что получатель денежных средств лично предоставил плательщику сведения о номере своего мобильного телефона для использования в СБП и выразил согласие на получение перевода денежных средств.

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

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

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

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

3.40.15. Клиент может в Системе ДБО установить Счет/изменить ранее установленный Счет, на который Клиенту будут зачисляться денежные средства, отправленные в рамках СБП.

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

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

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

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

3.41. Клиент уведомлен, что Банк, с целью осуществления Клиентом переводов СБП, в т.ч. с привязкой счета, работы с подписками, предоставляет полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством, нижеуказанным третьим лицам³², в целях исполнения Комплексного договора, в т.ч. в части настоящих Правил:

Наименование, ИНН	Роль третьего лица	Адрес	Банковская услуга (продукт)
Акционерное общество «Национальная система платежных карт», ИНН 7706812159	Осуществление деятельности в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Правилами ПС «Мир», Стандартами ПС «Мир», Стандартами СБП.	115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11	Подключение к Системе ДБО ФЛ (в части переводов/операций в СБП, в т.ч. подписка, привязка счета, оплата УПК)
Участники расчетов в Системе быстрых платежей (СБП), Банки корреспонденты, иные лица, участвующие в совершении Операции	Осуществление деятельности в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП и Стандартами ОПКЦ СБП ³³ . Участники операции в Системе быстрых платежей.	Не применимо	Подключение к Системе ДБО ФЛ (в части переводов/операций в СБП, в т.ч. подписка, привязка счета, оплата УПК)
Участники Сервиса УПК, получатели средств, иные лица,	Осуществление деятельности в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Правилами оказания услуг по предоставлению	Не применимо	Подключение к Системе ДБО ФЛ (в части оплаты с помощью УПК).

³² Обязаны выполнять требования законодательства Российской Федерации по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке.

³³ При условии активации Клиентом услуги в мобильном приложении Банка/предоставления услуги в ТСП.

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

Наименование, ИНН	Роль третьего лица	Адрес	Банковская услуга (продукт)
участвующие в совершении Операции с помощью УПК.	универсального платежного кода «Правила Сервиса универсального платежного кода».		

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

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

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

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

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

4.1.4. Предоставлять Клиенту информацию по его Счетам и Картам, обслуживаемым через Систему ДБО ФЛ, в том числе направлять Клиенту уведомление³⁴ о каждой совершенной через Систему ДБО ФЛ операции по Счетам и Картам Клиента.

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

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

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

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

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

4.2. Банк имеет право:

³⁴ Путем формирования Выписки по соответствующему Счету/Карте.

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

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

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

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

4.2.4. Отключить Клиента от Системы ДБО ФЛ и расторгнуть Комплексный договор в части настоящих Правил в случаях и в порядке, указанных в пункте 7.3 настоящих Правил.

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

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

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

4.2.8. Вводить ограничения на использование Счетов при исполнении Распоряжений в рамках предоставления Онлайн-сервисов в системе ДБО ФЛ, уведомив об этом Клиента одним из способов, указанных в пункте 7.8 Комплексного договора, а также дополнять виды и перечень банковских счетов, по которым возможно совершение Операций в Системе ДБО ФЛ.

4.3. Клиент обязуется:

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

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

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

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

- использования средств защиты от вирусов с актуальными антивирусными базами;
- исключения использования на своем Средстве доступа программ-закладок и прочего опасного и потенциально опасного программного обеспечения;
- обеспечить установку программ из достоверных источников³⁵;
- не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен ЭД с Банком в соответствии с настоящими Правилами.

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

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

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

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

4.3.8. Ознакамливаться с условиями действующих Тарифов Банка, перечнем доступных в Системе ДБО ФЛ услуг и операций, их лимитами и способами подтверждения, и в дальнейшем следить за их изменениями, о которых Банк уведомляет в порядке, указанном в пункте 7.8 Комплексного договора.

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

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно изменять свои Логин и (или) Долговременный пароль непосредственно в Системе ДБО ФЛ.

³⁵ Под достоверным источником может пониматься использование Официального сайта Банка, при этом скачивая установочные файлы с Официального сайта Банка, Клиент обязуется сверить контрольную сумму скачиваемого файла с аналогичной информацией, размещенной на Официальном сайте Банка, а также самостоятельно выполнить необходимые настройки на своем средстве доступа по установке такого типа файлов, если того требует операционная система средства доступа.

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

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

4.4.4. В случае любого подозрения в компрометации логина и пароля, и/или Средства получения одноразовых паролей обратиться в Банк в порядке, аналогичном указанному в абзаце первом пункта 3.38 и подпункте 3.38.1 настоящих Правил, для их блокировки и/или замены в соответствии с порядком, установленным Банком.

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

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

4.4.7. На разблокировку Доверенного номера и восстановление доступа в Систему ДБО ФЛ путем подачи Заявления об изменении Доверенного номера/блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/о восстановлении долговременного пароля/установлении лимита/изменении Кодового слова (Приложение № 15 к Комплексному договору), в Подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

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

4.4.9. Изменять размеры лимита на проведение операций по Системе ДБО ФЛ путем подачи Заявления об изменении Доверенного номера/блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/о восстановлении долговременного пароля/установлении лимита/изменении Кодового слова (Приложение № 15 к Комплексному договору) в Подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность. По карточным счетам лимит применяется с учетом месячного платежного лимита по карте.

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

5.1. При наличии у Клиента претензий относительно проведения через Систему ДБО ФЛ операций по своим Картам/Счетам, Клиент обязан предоставить в

Банк заявление в письменном виде с подробным изложением сущности претензии.

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

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

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

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

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

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

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние Средства доступа Клиента, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным обмен ЭД.

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

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

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

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

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

6.7. Стороны договорились о том, что операции, совершенные и подтвержденные в порядке, установленном настоящими Правилами, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

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

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

6.10. Банк не несет ответственности:

- за ошибочную передачу клиентом Распоряжений;
- в случае если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО ФЛ, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО ФЛ в результате доступа к информации при ее передаче по каналам связи, находящимся вне зоны ответственности Банка;
- за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при регистрации и исполнении Банком Распоряжения, или вводом Клиентом неверных данных;

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

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

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

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

– за корректность сведений, содержащихся в УПК/Платежной ссылке СБП/распоряжении ТСП об осуществлении платежа по подписке СБП через Сервис Платеж(и) через СБП в целях составления Клиентом Распоряжения и осуществления перевода через СБП, в том числе реквизитов получателя.

6.11. Клиент несет ответственность:

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

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

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

7. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ ДБО ФЛ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА В ЧАСТИ ПРАВИЛ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО

ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

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

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

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

7.3.1. на основании оформленного Клиентом Заявления на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц. При этом заключенный между Банком и Клиентом Комплексный договор, считается расторгнутым в части настоящих Правил, с момента подписания указанного заявления Сторонами.

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

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

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

7.3.5. в случае нарушения Клиентом порядка использования Средств доступа и (или) Системы ДБО ФЛ, установленного настоящими Правилами и Инструкцией по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ) (Приложение № 1.2 к Комплексному договору).

7.4. Банк имеет право, в одностороннем порядке, и без предварительного уведомления Клиента осуществлять временное приостановление (блокировку

доступа) или ограничение доступа Клиента к Системе ДБО ФЛ в следующих случаях³⁶:

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

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

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

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

7.6. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, Клиент обращается в Банк по телефонам, указанным в подпункте 3.38.1 настоящих Правил.

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

³⁶ За исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации дальнейшее использование Клиентом Системы ДБО ФЛ недопустимо.

Приложение № 1.2.

ИНСТРУКЦИЯ

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

1. Меры безопасности при работе в Системе ДБО ФЛ:

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

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

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

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

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

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

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

Принцип отображения CAPTCHA при входе в Систему ДБО ФЛ:

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

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

1.2.3. Одноразовый пароль³⁷ – средства подтверждения целостности и авторства формируемых и отправляемых через Систему ДБО ФЛ электронных документов (ЭД):

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

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

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

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

³⁷ В случае (ях) направления его Банком.

значит вы находитесь на настоящем сайте Банка и можете вводить в соответствующие поля свои логин и пароль для работы в Системе.

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

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

2. Рекомендации по организации парольной защиты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Порядок восстановления Долговременного пароля, изменения Логина и

Долговременного пароля для доступа в Системе ДБО ФЛ:

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

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

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

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

Приложение № 2.

ПРАВИЛА

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.1.1. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора, опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с Правилами считается момент их размещения в составе Комплексного договора на Официальном сайте Банка.

1.2. Открытие и ведение счетов по вкладам на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом (его Представителем) Заявления об открытии банковского вклада и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления).

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

1.4. Основанием досрочного закрытия вклада является Заявление о закрытии банковского вклада, а также другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

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

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

вклада проценты и возратить сумму вклада в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

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

2.2.1. Изменение суммы (пополнение или частичный возврат) вклада не требует заключения дополнительного соглашения к Комплексному договору. Истребование выплаты частичной суммы вклада, осуществляется на основании Заявления о выдаче части вклада, оформляемого Клиентом, согласно Приложению № 12 к Комплексному договору. Истребование выплаты полной части вклада осуществляется на основании Заявления о закрытии банковского вклада.

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

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

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

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

2.5. Право на получение вклада третьими лицами оформляется Документом, подтверждающим полномочия в порядке, установленном действующим законодательством. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

2.6. Сберегательная книжка Клиенту не выдается. Карточка с образцами подписей не представляется так как распоряжение денежными средствами, находящимися на вкладе, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе. Выдача вклада и исполнение распоряжений Клиента осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора.

2.7. Возврат денежных средств Клиенту со вклада осуществляется путем их безналичного перечисления на Текущий счет или банковскую карту Клиента, открытые в Банке в рамках Комплексного договора, либо путем их выдачи Клиенту через кассу Банка:

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

– при закрытии счета – на основании Заявления о закрытии банковского вклада Клиента, с оформлением соответствующих расчетных документов.

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

2.8. Операции по счету осуществляются исключительно на основании заявления Клиента (его Представителя), а распоряжения, необходимые для проведения указанной операции, составляются и подписываются Банком.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

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

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

3.4. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

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

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

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

4.1.2. По вкладу, внесенному Клиентом на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных условиями вклада обстоятельств, о наступлении

которых Банк знает или должен был знать³⁸, бесплатно проинформировать Клиента о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления³⁹.

4.2. Клиент обязуется:

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

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

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

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

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

4.3. Банк имеет право:

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

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

4.3.3. Прекратить предоставление банковских услуг Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, а также в случае, указанном в подпункте 4.4.13 Комплексного договора. В таком случае, Банк начисляет и выплачивает проценты по вкладу по минимальной гарантированной ставке, указанной в Заявлении об открытии банковского вклада до дня досрочного возврата суммы вклада, включительно.

4.3.4. Закрыть счет при закрытии вклада.

4.4. Клиент имеет право:

³⁸ При условии наличия таких условий вклада.

³⁹ Sms-сообщением по номеру телефона, указанному в Заявлении об открытии банковского вклада, либо другим доступным способом, предусмотренным в Приложении № 8 к Комплексному договору.

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

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

4.4.3. Завещать вклад в предусмотренном действующим законодательством порядке.

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

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

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

5.1. Клиент вправе закрыть вклад в одностороннем порядке путем оформления в Банке письменного Заявления о закрытии банковского вклада.

5.2. При закрытии вклада, остаток денежных средств с вклада перечисляется безналичным путем на Текущий или Карточный счет Клиента, открытый в Банке, либо выплачивается через кассу Банка. Способ получения остатка денежных средств Клиент выбирает самостоятельно, путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о закрытии банковского вклада.

Приложение № 3.

ПРАВИЛА

**открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам
физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и
реконструкции»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) регламентируют порядок предоставления банковских услуг по открытию, ведению и закрытию срочных банковских вкладов для Клиентов – физических лиц (далее – Клиент), в валюте Российской Федерации в Банке.

Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора, опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с Правилами считается момент их размещения в составе Комплексного договора на Официальном сайте Банка.

1.2. Открытие и ведение счетов по вкладам на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом (его Представителем) Заявления об открытии банковского вклада и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления).

1.3. В случае, если условиями вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов по вкладу, то Текущий или Карточный счета открываются Клиенту одновременно в день открытия вклада, в случае, если ранее указанные счета не были открыты Клиенту.

1.4. Основанием для открытия вклада является:

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

1.5. Уполномоченный сотрудник Банка имеет право:

- установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, изготавливать копии с документов,

удостоверяющих личность лица, идентифицируемого Банком, или личность которого необходимо установить при открытии счета.

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

1.6.1. Основанием для досрочного закрытия вклада является соответствующим образом оформленные Клиентом Заявление о закрытии банковского вклада, а также другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту вклад (номер и валюта указаны в Заявлении об открытии банковского вклада), принимает от Клиента и зачисляет на вклад денежные средства, в размере, указанном в заявлении. Размер процентной ставки и минимальной суммы вклада зависят от выбранного Клиентом вида вклада. Размер процентной ставки отражается в Заявлении об открытии банковского вклада. Срок размещения вклада устанавливается в зависимости от выбранного Клиентом вида вклада и отражается в заявлении. Банк обязуется выплачивать на сумму вклада проценты и возратить сумму вклада в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

За Клиентом сохраняется право пополнения вклада в течение срока, предусмотренного условиями выбранного вида вклада, действующими на дату пополнения вклада.

Изменение суммы (пополнение) вклада не требует заключения дополнительного соглашения к Комплексному договору и (либо) оформления дополнительных заявлений. Общая сумма вклада в этом случае определяется выпиской по счету Клиента или другим документом, который выдается Клиенту по его запросу.

Подтверждением осуществления операций по пополнению суммы вклада является платежный/кассовый документ в электронном виде или на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства, и/или выписка по счету Клиента.

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

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

2.2. Если день возврата вклада выпадает на выходной, праздничный или другой нерабочий день, определенный действующему законодательству, выплата вклада осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным.

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

Право на получение вклада третьими лицами оформляется документом, подтверждающим полномочия, в порядке, установленном действующим законодательством. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

Сберегательная книжка Клиенту не выдается. Выдача вклада и исполнение распоряжений Клиента осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил.

2.4. Возврат денежных средств Клиенту со вклада осуществляется путем их безналичного перечисления на Текущий счет или банковскую карту Клиента, открытые в Банке в рамках Комплексного договора, либо путем их выдачи Клиенту через кассу Банка, на основании Заявления о закрытии банковского вклада либо Заявления о выдаче части вклада (в случае наличия такой возможности в действующих условиях срочных вкладов).

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

2.6. В случае не востребования вклада Клиентом в день, указанный в Заявлении об открытии банковского вклада, Банк продлевает вклад еще на один срок, указанный в заявлении. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. Днем окончания считается последний день продления срока вклада. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в Банке для вида вклада, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада, на день продления срока предыдущего вклада, без заключения дополнительных соглашений к Комплексному договору. Проценты за последующий срок вклада начисляются на сумму вклада. Следующее продление срока вклада осуществляется в таком же порядке. Если на момент окончания срока вклада прием вкладов на указанный в Заявлении об открытии банковского вклада срок и вид вклада Банком не осуществляется, то при продлении срока вклада расчет процентов осуществляется по процентной ставке и на условиях, предусмотренных в Заявлении на открытие банковского вклада.

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

При этом исчисление общего срока вклада осуществляется путем прибавления дней, на которые изменен (увеличен) срок вклада, к ранее установленному сроку.

2.7. Условие о возможности пополнения вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- с возможностью внесения дополнительных взносов;
- без возможности внесения дополнительных взносов.

2.8. Размер дополнительного взноса может быть установлен:

- без ограничений;
- с ограничением минимального размера дополнительного взноса.

2.9. Дополнительные взносы принимаются Банком на условиях, установленных в Банке для данного вида вклада на момент осуществления операции.

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

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

3.2. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.3. Проценты по вкладу начисляются на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на вкладе на начало дня в последний рабочий день месяца за текущий календарный месяц и по истечению срока вклада.

3.4. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты, которые не были получены Клиентом в течение срока вклада.

3.5. При досрочном возврате вклада, Банк производит начисление процентов по вкладу начиная с даты последнего начисления процентов, по день досрочного возврата вклада (включительно).

3.6. Выплата процентов по вкладам с условием ежемесячной выплаты процентов по вкладу осуществляется путем перечисления начисленной суммы процентов в безналичной форме на Текущий или Карточный счет Клиента, открытый в Банке:

- в первый рабочий день каждого месяца, следующий за тем, в котором они были начислены;
- в день закрытия/продлонгации вклада.

3.7. Выплата процентов по вкладам с условием выплаты процентов по вкладу в конце срока вклада осуществляется в день окончания срока вклада, в случае обращения Клиента за начисленными процентами по вкладу.

3.7.1. Если в день окончания срока вклада, указанного в Заявлении об открытии банковского вклада, Клиент не востребовал начисленные проценты, то при продлонгации вклада эти проценты присоединяются ко вкладу, и увеличивают его сумму и могут быть истребованы только при возврате вклада, как сумма вклада.

3.7.2. В случае досрочного востребования Клиентом суммы вклада, проценты, подлежащие выплате, пересчитываются по ставке, предусмотренной в Заявлении на открытие банковского вклада. Сумму излишне выплаченных процентов Клиент поручает Банку удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления Заявления на открытие банковского вклада до даты осуществления последней продлонгации, выплачивается в полном объеме.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

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

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

4.1.3. Уведомлять Клиента об изменениях к настоящим Правилам и (или) Тарифам в порядке, указанном в пункте 7.8 Комплексного договора.

4.1.4. Не позднее следующего рабочего дня после получения от Клиента Заявления о закрытии банковского вклада вернуть вклад Клиенту, с выплатой процентов в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.1.5. Бесплатно проинформировать Клиента об истечении срока вклада не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока вклада.

4.1.5.1. По вкладу, внесенному Клиентом на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных условиями вклада обстоятельств, о наступлении которых Банк знает или должен был знать⁴⁰, бесплатно проинформировать Клиента

⁴⁰ При наличии таких условий вклада.

о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления⁴¹.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, места регистрации и фактического проживания, документа, удостоверяющего личность, а также иных сведений, имеющих отношение к исполнению условий настоящих Правил с предоставлением соответствующих документов.

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

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

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

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

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

4.2.7. Самостоятельно вести учет и контроль операций пополнения вклада (в случае если возможность пополнения вклада предусмотрена условиями вклада), и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по счету.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Вносить дополнения в условия Правил и (или) Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в порядке, указанном в пункте 7.8 Комплексного договора.

4.3.2. Изменить в одностороннем порядке номер счета в соответствии с требованиями действующего законодательства (в частности, вследствие реорганизации Банка, в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета/изменением порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета), сообщив Клиенту о новом номере счета путем предоставления выписки по счету.

4.3.3. В случае поступления безналичных денежных средств во вклад не со Счета Клиента, открытого в Банке, Банк имеет право осуществить возврат

⁴¹ Sms-сообщением по номеру телефона, указанному в Заявлении об открытии банковского вклада, либо другим доступным способом, предусмотренным в Приложении № 8 к Комплексному договору.

поступивших денежных средств. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счета по основаниям, указанным в настоящем пункте.

4.3.4. Возвратить Клиенту вклад, в случае его закрытия по инициативе Банка и выплатить начисленные проценты по вкладу в соответствии с подпунктом 3.7.2 настоящих Правил.

4.3.5. Закрыть счет, при закрытии вклада.

4.4. Клиент имеет право:

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

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

4.4.3. Завещать вклад в предусмотренном действующим законодательством порядке.

4.4.4. В течение срока вклада пополнять вклад в соответствии с действующими на дату пополнения условиями для соответствующего вида вклада.

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

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

5.1. Клиент вправе в любое время закрыть вклад в одностороннем порядке путем оформления в Банке письменного Заявления о закрытии банковского вклада.

5.2. При закрытии вклада, остаток денежных средств со вклада перечисляется безналичным путем на Текущий или Карточный счет Клиента, открытый в Банке, либо выплачивается через кассу Банка.

5.3. Банк в одностороннем порядке может закрыть счет, открытый для учета вклада, в случае невнесения Клиентом денежных средств во вклад, либо отсутствия остатка на счете, обусловленного действующими условиями вклада, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Расторжение Банком Комплексного договора в одностороннем порядке может осуществляться также в случае отсутствия денежных средств на вкладе в результате принудительного взыскания задолженности в случаях, предусмотренных действующим законодательством. В таком случае Клиент уведомляется о закрытии вклада согласно п. 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции».

Приложение № 4.

ПРАВИЛА

**предоставления и использования банковских расчетных карт
в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка на проведение операции по Карточному счету с использованием Карты и (или) ее Реквизитов.

1.2. **Активация Карты** – процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Держателем Карты расходных Операций с использованием Карты (реквизитов Карты), предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации независимо от Доступного остатка или каких-либо других условий.

1.3. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи наличных денежных средств, внесения денежных средств на Карточный счет, составления документов по Операциям с использованием Карт, выдачи информации по Карте, осуществления безналичных платежей и т.д.

1.4. **Блокировка Карты** – запрещение Банком использования Карты для совершения Операций (включая такое запрещение, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования). Клиент вправе заблокировать Карту самостоятельно через Систему ДБО ФЛ (в приложении «Мобильный банк»).

1.5. **Выписка по Карточному счету** – документ, формируемый Банком и содержащий сведения об операциях по Карточному счету.

1.6. **Держатель Карты** – Клиент или Представитель – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта.

1.7. **Доверенный номер телефона**⁴² – сообщенный Клиентом Банку на основании Заявления, указанного в подпункте 1.12 Комплексного договора номер телефона оператора сотовой связи, принадлежащий Клиенту, используемый в целях направления Банком Клиенту SMS-сообщений по Договору, кодов 3D-Secure, юридически значимых сообщений, а также для направления Банком Клиенту кодов/паролей иных средств подтверждения, сообщений/уведомлений, установленных Комплексным договором. При этом, обязательным условием принятия Банком номера телефона оператора сотовой связи в качестве Доверенного номера телефона, является наличие технической возможности у оператора сотовой

⁴² В рамках настоящих Правил.

связи, осуществляющего обслуживание данного номера телефона, осуществлять прием SMS-сообщений Клиентом от Банка с использованием данного номера.

1.8. Доступный остаток – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Карточному счету, включающая остаток собственных средств Клиента, лимит кредитования (при его предоставлении Банком), за вычетом заблокированных, но не списанных с Карточного счета при проведении Авторизации сумм (включая суммы причитающихся Банку комиссионных вознаграждений).

1.9. Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты – письменное обращение физического лица (Клиента/Держателя) установленной Банком формы на выпуск Карты и открытие Карточного счета, выпуск Карты к Текущему счету (Приложение № 7 к Комплексному договору).

1.10. Каналы дистанционного доступа – каналы связи, посредством которых осуществляется доступ к Системе ДБО ФЛ в рамках Комплексного договора, в том числе для целей предоставления в Банк Документов (при наличии технической возможности).

1.11. Карта – в настоящих Правилах – это эмитируемая Банком банковская расчетная карта «Мир». Карта является электронным средством платежа, удостоверяет право Клиента (Держателя) распоряжаться денежными средствами на Карточном счете и служит для составления, удостоверения и передачи расчетных и иных документов для осуществления Операций по Карточному счету и в подтверждение их совершения.

1.12. Бесконтактная карта (Карта) – Карта Платежной системы Мир с технологией бесконтактной оплаты Mir Pay, оборудованная магнитной полосой и/или чипом и антенной, и имеющая два интерфейса для обслуживания: контактный интерфейс, который работает посредством считывания данных с чипа карты ридером терминала, с использованием которого совершается Операция, и бесконтактный интерфейс (технология бесконтактной оплаты Mir Pay), который позволяет передавать данные, записанные на чип, с помощью антенны и без соприкосновения непосредственно с терминалом, с использованием которого совершается Операция.

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

1.13. Карточный счет – в настоящих Правилах – это текущий счет Клиента, открытый в Банке на основании Заявления о предоставлении и использовании

банковской расчетной карты и служащий для расчетов с использованием Карты или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты), и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Правилами открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» и Правилами предоставления и использования банковских карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции», в рамках заключенного между Банком и Клиентом Комплексного.

1.14. Карточный токен – виртуальное представление Карты в Платежном приложении, содержащее уникальный набор цифр, позволяющий идентифицировать Карту, хранящееся в Платежном приложении и используемое при осуществлении Бесконтактной операции и расчетов в сети Интернет.

1.15. Клиент – в настоящих Правилах – это физическое лицо, на имя которого открыт Карточный счет, изъявившее свое согласие и присоединившееся к Комплексному договору, в том числе к Правилам предоставления и использования банковских карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции».

1.16. Код CVV2/CVC2 – трехзначный код проверки действительности Карты и подтверждения некоторых видов операций с использованием Реквизитов Карты, расположенный на оборотной стороне Карты, на полосе для подписи Держателя.

1.17. Кодовое слово – пароль – секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.18. Компрометация Карты – утрата Клиентом Аутентификационных данных, подозрение Клиента об утрате Аутентификационных данных или возникновение подозрения у Клиента о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным.

1.19. Колл-центр – подразделение процессингового центра, работники которого посредством телефонного канала предоставляют информационные услуги при условии проведения успешной идентификации Клиента.

1.20. Мобильное устройство – техническое устройство, имеющее функции осуществления сотовой (мобильной) связи, выхода в сеть Интернет, в том числе поддерживающее технологию NFC/MST и оснащенное операционной системой Android, используемое для осуществления Бесконтактных операций, такое как: мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер, карманный персональный компьютер, наручные часы или иное устройство.

1.21. Несанкционированный перерасход средств (технический овердрафт) –

задолженность Клиента, возникшая в случае совершения операций, превышающих сумму Доступного остатка денежных средств.

1.22. Операция – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, через устройства самообслуживания и в сети Интернет, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (ПВН) и устройствах самообслуживания (банкоматах), а также иные операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов.

1.23. ПИН-код – персональный идентификационный номер, представляющий собой четырехзначное число, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты. Ввод ПИН-кода при совершении операции признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с собственноручной подписью Держателя Карты.

1.24. Бесконтактная операция (Операция) – способ совершения Операций с использованием Карточного токена в устройствах, поддерживающих технологию NFC (банкоматы, терминалы самообслуживания и проч.), путем близкого поднесения Бесконтактной карты/Мобильного устройства, поддерживающего технологию NFC, к считывающему терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

1.25. ПИН-конверт – конверт, содержащий ПИН-код.

1.26. Платежный лимит – максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операций по Карте. Информация о размере Платежного лимита содержится в Тарифах Банка.

1.27. Платежное приложение – программное обеспечение, которое предоставляется Поставщиком платежного приложения и устанавливается Клиентом Банка на принадлежащее ему Мобильное устройство для составления и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карты.

1.28. Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по определенным правилам в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и ее участников.

1.29. Поставщик платежного приложения – юридическое лицо (Mir Pay), предоставляющее на основании договора с Банком по переводу денежных средств Платежное приложение для его применения Клиентами Банка.

1.30. Представитель Клиента (Представитель) – в настоящих Правилах это физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия/закрытия

Карточного счета и/или пополнения Карточного счета, и/или получения оформленных на имя Клиента Карт и ПИН-конвертов к ним, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и переданной в Банк, а также право на получение наличных денег (через кассу Банка), в случае, когда представитель предъявит свои права на денежные средства на основании Завещания/Свидетельства о праве на наследство.

1.31. Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.32. Реквизиты Карты (Реквизиты) – размещенные на Карте: номер Карты, срок ее действия, Имя и Фамилия Держателя Карты, код CVV2/CVC2, а также информация, размещенная на магнитной полосе и EMV- микрочипе Карты, предоставляемой на физическом носителе, и иные данные, с использованием которых возможно совершать операции по Карточному счету.

1.33. Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://чбпр.рф>.

1.34. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий прием Документов (Распоряжений), составленных с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

1.35. Уведомление – уведомление о совершении операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, направляемое Банком Клиенту в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Банк направляет Клиенту Уведомление по каналам связи, выбранным Клиентом (Система ДБО ФЛ, номер мобильного телефона, мобильное устройство или путем представления Выписок при обращении в Подразделение Банка), что признается надлежащим исполнением Банком своих обязательств по направлению Уведомлений в рамках Федерального закона № 161-ФЗ.

1.36. 3-D Secure⁴³ – услуга (в платежной системе), обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет. Использование услуги 3-D Secure позволяет аутентифицировать Клиента/Держателя Карты, осуществляющего Операцию и максимально снизить риск мошенничества по Карте. Клиент/Держатель Карты подтверждает каждую Операцию по своей Карте в сети Интернет Одноразовым паролем, который Клиент/Держатель Карты получает

⁴³ При предоставлении данной услуги Банком.

в виде SMS-уведомления на свой Доверенный номер телефона⁴⁴.

1.37. **NFC (Near field communication)** – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

Термины и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Правилах, полностью соответствуют изложенным в Комплексном договоре, если контекст, содержание Правил не требуют иного и не содержат отдельных определений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) устанавливают порядок выпуска, предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (в т.ч. Держателем) и Банком.

2.1.1. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора, опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Держателя Карты с опубликованными Правилами, считается момент их размещения в составе Комплексного договора на Официальном сайте Банка.

2.2. Предоставление и использование Карт на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты (далее в настоящем пункте – Заявление) и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления).

2.3. Обязательным условием выдачи Карты и открытия Карточного счета Клиенту является заключение между Банком и Клиентом Комплексного договора. Для каждой Карты Клиента открывается отдельный Карточный счет. Клиенты, присоединившиеся к Комплексному договору, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Комплексным договором и Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Комплексным договором в отношении Банка. В части, неурегулированной Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора, использование Карточного счета, выданной Клиенту Карты и организации расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, правовыми нормами

⁴⁴ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 4 к Комплексному договору.

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

Платежных систем, членом которых является Банк, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

2.4. Банк оформляет Карту на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее оформлении и заключении Комплексного договора. Волеизъявление Клиента об оформлении Карты и заключении Комплексного договора может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Каналов дистанционного доступа (при наличии технической возможности).

2.5. Карта является средством, позволяющим Клиенту (Держателю) составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров, работ и услуг в Торговых точках, при получении/вносе наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также при совершении иных не запрещенных законодательством Российской Федерации операций.

2.6. Обслуживание Держателя через иных участников, соответствующих ПС производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

2.7. Банк предоставляет Клиенту возможность:

2.7.1. Управления Карточным счетом и Картой через сеть Интернет (при условии наличия у Клиента Системы ДБО ФЛ).

2.7.2. Осуществления переводов денежных средств по Картам с введением правильного ПИН-кода и без оформления дополнительных заявлений.

2.7.3. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Карту с применением Платежного приложения. В указанных целях создается Карточный токен:

1) Карточный токен может быть создан к активированной и не блокированной Карте.

2) Обязательным условием создания Карточного токена является наличие в Банке информации о Доверенном номере телефона Клиента, на который Банк направляет SMS-сообщение с одноразовым паролем.

3) Клиент вводит одноразовый пароль в Платежном приложении и, тем самым, подтверждает свое согласие на создание Карточного токена в целях использования Карты с применением Платежного приложения.

4) Карточный токен создается при условии успешного завершения процедуры подтверждения согласия Клиента на создание Карточного токена, указанной в предыдущем абзаце.

5) Хранение Карточного токена и его использование осуществляется в

соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключаемого между Клиентом и Поставщиком платежного приложения.

С информацией о наличии или отсутствии ограничений применения Платежного приложения, о случаях приостановления или прекращения применения Платежного приложения со стороны Поставщика платежного приложения Клиент может ознакомиться в пользовательском соглашении, заключенном между Клиентом и Поставщиком платежного приложения на официальном сайте Поставщика платежного приложения в сети Интернет или путем обращения к Поставщику платежного приложения.

2.7.4. Работа Платежных приложений обеспечивается и контролируется Поставщиками платежных приложений. Банк не гарантирует работоспособность Платежных приложений, возможность регистрации и использования Карт в Платежных приложениях, а также соответствие Мобильного устройства Клиента требованиям Платежных приложений.

2.7.5. Информация о наименовании и месте нахождении Поставщиков платежных приложений, требования к Мобильным устройствам, способы создания Карточных токенов, условия использования Карт с Платежным приложением размещены на Официальном сайте Банка.

2.7.6. Банк не взимает вознаграждение за применение Клиентом Платежного приложения. При использовании Платежного приложения условия обслуживания Карты не изменяются, комиссионное вознаграждение за осуществление Операций подлежит уплате в соответствии с Тарифами Банка.

2.7.7. При блокировке Карты, зарегистрированной в Платежном приложении, по любой из причин происходит автоматическая блокировка Карточного токена, блокируется возможность использования Карты с применением Платежного приложения. При разблокировке Карты – автоматически разблокируется Карточный токен.

2.7.8. Применение Платежного приложения прекращается в случае расторжения соглашения между Банком и Поставщиком платежного приложения. Банк информирует Клиента о прекращении использования Карты с применением Платежного приложения путем опубликования соответствующей информации на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в местах обслуживания Клиентов и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

3.1. Выпуск Карты осуществляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о

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

предоставлении и использовании банковской расчетной карты и иных документов по требованию Банка, при выполнении условий, указанных в пункте 2.3 Правил. Для каждой Карты Клиента открывается отдельный Карточный счет.

3.2. Оформляемые Банком Карты в автоматическом режиме подключаются к 3D-Secure (за исключением неименных Карт). 3D-Secure является сервисом, позволяющим Клиенту производить расчеты в сети Интернет с использованием карт в защищенном режиме. Подключение Карты к 3D-Secure осуществляется бесплатно. Операция, проведенная с использованием Карты или ее реквизитов, а также кода 3D-Secure, Кода CVV2/CVC2/ПИН-кода, признается совершенной Держателем и оспариванию не подлежит.

3.3. В целях организации расчетов по Карточному счету, осуществляемых в соответствии с Правилами, Банк использует образец собственноручной подписи Держателя.

3.4. Комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.5. Банк имеет право произвести проверку сведений, указанных в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и Опроснике, и отказать физическому лицу в предоставлении Карты.

3.6. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств на Карточный счет в Подразделениях Банка, кредитных организациях, через устройства самообслуживания, а также совершения иных операций в соответствии с Правилами. Возможность оплаты товара/услуги, получения наличных денежных средств определяется наличием логотипа соответствующей Платежной системы.

3.7. При получении Карты в присутствии работника Банка Держатель в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на обратной стороне Карты.

Подпись, проставляемая Держателем на документе об Операции, совершенной с использованием Карты, должна быть всегда идентичная подписи на обратной стороне Карты.

Отсутствие подписи Держателя на Карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на документе об Операции с использованием Карты, является основанием для отказа в приеме Карты.

3.8. Держателю (Представителю Клиента) при выдаче карты выдается ПИН-код в специальном запечатанном ПИН-конверте. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен работникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам.

Изменение ПИН-кода осуществляется в режиме on-line самостоятельно

Держателем Карты в Банкоматах Банка на тот ПИН-код, который легче запомнить Держателю. Комиссия за изменение ПИН-кода будет списана с Карты согласно Тарифам Банка.

Новый ПИН-код должен содержать любые 4 цифры (не рекомендуются комбинации из четырех одинаковых либо идущих подряд цифр). Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз. Такая возможность позволяет сократить вероятность несанкционированного использования Карты, поскольку ПИН-код оперативно меняется в случае, если он стал известен третьим лицам. После изменения ПИН-кода Карты без ограничений принимаются во всех Банкоматах и ПВН Банка, а также во всех банкоматах с соответствующими логотипами карт в Российской Федерации. Новый ПИН-код не пропечатывается на чеке. В случае если Держатель забыл измененный ПИН-код, его восстановление будет невозможным. В этом случае необходимо обратиться в Подразделение Банка с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

За возобновление операций по Карте в связи с изменением Держателем ПИН-кода с использованием Банкоматов Банка с Карточного счета будет списана комиссия в соответствии с Тарифами.

ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом.

3.9. При получении Карты Клиент (его Представитель) должен удостовериться в отсутствии механических повреждений Карты (включая магнитную полосу) и целостности соответствующего ей ПИН-конверта.

3.10. Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

3.11. Карта выпускается неактивной. Активация Карты осуществляется ее Держателем при проведении первой Операции с вводом ПИН-кода либо получения выписки/баланса по счету с использованием ПИН-кода.

3.12. Держатель имеет право проводить Операции с использованием Карт только в пределах Платежного лимита. Информация о размере установленных лимитов на проведение операций содержится в Тарифах Банка.

Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера, комиссии Банка (согласно Тарифам).

При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями соответствующей Платежной системы и действующего законодательства по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

3.13. При осуществлении Операции в Банкомате подпись на Документе не ставится; при проведении Операции по сети Интернет либо при использовании Системы ДБО ФЛ квитанция не составляется. Подтверждающими документами при таких Операциях могут являться все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции по сети Интернет либо при использовании Каналов дистанционного доступа без его личного присутствия. При этом аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении Операции признаются: в Банкоматах – ввод ПИН-кода, в сети Интернет – ввод CVV2/CVC2 кода и Одноразового пароля, направленного Банком посредством SMS-уведомления.

3.14. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН-код, в случае использования Карт с применением Платежного приложения введенный пароль/его аналог⁴⁵ на Мобильном устройстве при совершении Операции, а также оформленный в сети Интернет заказ предприятию торговли (услуг), с указанием в нем реквизитов карты (в том числе таких, как: номер и срок действия карты, коды CVC2/CVV2 и/или логин и пароль 3D-Secure) являются для Банка распоряжением Клиента списать сумму операции с Карточного счета. Операции, совершенные с помощью CVC/CVV/3DS, а также с применением Карточного токена, хранящегося в Платежном приложении, считаются совершенными Держателем и не подлежат оспариванию.

3.15. В ПВН Банка Операции по приему и выдаче наличных денежных средств осуществляются только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.16. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала.

Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Держателем. Держатель Карты должен проверить

⁴⁵ Технология проверки отпечатка пальца или распознавания лица.

правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа.

3.17. Операции по Картам с применением Платежного приложения могут осуществляться:

- с использованием Мобильного устройства Клиента через терминал для оплаты товаров/услуг в ТСП;
- на сайтах в сети Интернет, поддерживающих расчеты с использованием Платежного приложения.

3.18. Карта действует до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Запрещается использование Карты (ее Реквизитов) с истекшим сроком действия⁴⁶. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты, выпущенной на новый срок действия.

3.19. Перевыпуск Карты в связи с истечением срока ее действия осуществляется Банком на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком.

3.20. Досрочный перевыпуск Карты в связи с утратой Карты и (или) ПИН-кода, повреждением Карты, изменением персональных данных Держателя Карты и другим причинам осуществляется на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком. Досрочный перевыпуск Карты в связи с ее Компрометацией осуществляется по инициативе Банка.

3.21. Карта может быть аннулирована Банком, при этом Карточный счет остается активным⁴⁷, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

3.21.1. В случае неполучения Клиентом выпущенной (перевыпущенной) Карты в течение 90 (Девяноста) календарных дней, с даты приема Банком соответствующего заявления или с даты окончания действия Карты⁴⁸, Банк имеет право аннулировать (уничтожить) выпущенные Карту и ПИН-конверт. Уплаченная Клиентом комиссия за выпуск (перевыпуск) Карты не возвращается.

3.21.2. Карта не перевыпускается при отсутствии операций с использованием Карты в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней, предшествующих перевыпуску Карты.

3.21.3. Карта может быть закрыта по инициативе Банка при условии отсутствия операций по Карте, инициированных Держателем, в течение 180 (Ста

⁴⁶ За исключением случаев автоматической пролонгации срока действия.

⁴⁷ Карточный счет закрывается по инициативе Банка в случае и в порядке, указанных в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

⁴⁸ Если срок действия Карты не был продлен в соответствии с рекомендациями платежной системы.

восемидесяти) календарных дней⁴⁹.

3.22. Карта является собственностью Банка и возвращается Клиентом в Банк по завершении срока ее действия, в случае отказа Клиента от ее использования и в других предусмотренных Правилами случаях.

3.23. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее Реквизитов.

3.24. В случае попытки внесения денежных средств на Карту при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка, Банк не несет ответственности за действия данной организации и комиссии, взимаемые данной организацией.

3.25. Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов на проведение операций содержится в Тарифах Банка.

3.26. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- номер Карты внесен в Стоп-лист;
- истек срок действия Карты⁵⁰;
- Карта заблокирована при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода;
- Карта заблокирована по требованию Держателя или по указанию Банка в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Картой;
- Карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту;
- при совершении некоторых операций через сеть Интернет (или введении запрета со стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает.

Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по операциям, возникшим до момента приостановления или прекращения использования Карты.

3.27. В случае закрытия Карточного счета⁵¹, Карта аннулируется Банком в

⁴⁹ Для карт, выпущенных в тарифе «Депозитный», указанный срок составит 367 (Триста шестьдесят семь) дней.

⁵⁰ Если срок действия Карты не был продлен в соответствии с рекомендациями платежной системы.

одностороннем порядке.

3.28. Банк ограничивает права Клиента на распоряжение денежными средствами на Карточном счете в случаях приостановления операций по банковским счетам Клиента, ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящим Комплексным договором.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать условия Правил, Тарифов и обеспечить их соблюдение Представителем.

4.1.2. В случае несогласия с изменением Правил и (или) Тарифов отказаться от услуги по обслуживанию Карты в порядке, предусмотренном пунктами 7.7 и 7.8 Комплексного договора.

4.1.3. Держатель Карты обязуется:

– не сообщать ПИН-код, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты;

– нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода и/или реквизитов Карты (в т.ч. Интернет платежи);

– не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная;

– не позднее рабочего дня, следующего за днем возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Банк по месту ведения Карточного счета.

4.1.4. В случае утраты (кражи) Карты и (или) ПИН-кода, а также в случае риска возникновения несанкционированного использования Карты, Реквизитов Карты или ПИН-кода, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить об этом Банк одним из следующих способов:

– по номеру телефона, указанного на обратной стороне Карты;

– по номерам телефонов круглосуточной поддержки, указанных в Правилах пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору);

– обратившись в любое Подразделение Банка с письменным заявлением.

⁵¹ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

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

В случае если Карта была изъята в Банкомате Банка, Держатель обязан обратиться в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента ее изъятия из Банкомата.

В случае несвоевременного уведомления об утрате (краже) или несанкционированном использовании Карты, Реквизитов Карты или ПИН-кода Банк не несет ответственности за ущерб, возникший в результате совершения операции по Карте.

В случае несогласия с операцией, совершенной с использованием утраченной (украденной) Карты/Реквизитов Карты или несанкционированно использованной Карты/Реквизитов Карты, в дополнение к уведомлению Держатель Карты обязан в течение 30 (Тридцати) рабочих дней предоставить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком.

4.1.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обратиться в Подразделение Банка с просьбой о разблокировке Карты, если перевыпуск Карты Банком не был осуществлен. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, если утраченная Карта была перевыпущена Банком.

4.1.6. Оплачивать расходы (комиссии) Банка, связанные с проведением операций, в соответствии с Тарифами Банка, обеспечить наличие на Карточном счете денежных средств, в сумме, достаточной для оплаты указанных расходов (комиссий).

4.1.7. Осуществлять операции с использованием Карты и (или) ее Реквизитов в пределах остатка денежных средств на Карточном счете, не допускать возникновения задолженности перед Банком.

4.1.8. Не использовать Карту для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики, и/или с нарушением действующего законодательства.

4.1.9. Не использовать Карту в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством.

4.1.10. При использовании Карты соблюдать меры безопасности, приведенные в Правилах пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору).

4.1.11. Обращаться в Банк и (или) на Официальный сайт Банка для получения информации, публикуемой Банком в соответствии с подпунктом 2.1.1 Правил и пунктом 7.8 Комплексного договора. В случае несогласия с изменениями Правил и (или) Тарифов расторгнуть Договор в порядке, установленном пунктами 7.7 и 7.8 Комплексного договора.

4.1.12. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с

использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Карточному счету/Карте. В этих целях Клиент обязуется получать выписки по Карточному счету/Карте не реже одного раза в месяц.

4.1.13. Клиент обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение 1 (Одного) года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

4.1.14. В случае выявления несанкционированных Операций (или попыток несанкционированного использования Карты) содействовать Банку в проведении расследования, предоставлять Банку все необходимые документы для проведения расследования и установления факта непричастности к Операциям (в том числе документы, подтверждающие местонахождение Держателя на момент Операций, обращение в правоохранительные органы, заявления по установленной Банком форме).

4.1.15. Для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия Держатель Карты должен подать письменное заявление в Банк.

4.1.16. Держатель должен вернуть Карту в Банк:

- при подаче заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия (за исключением случая утраты Карты);
- по требованию Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

4.1.17. При отказе от дальнейшего использования Карты Клиент обязан подать письменное Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты в Подразделение Банка по месту ведения Карточного счета, вернуть Карту и погасить всю сумму общей задолженности по Карте на дату погашения.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В соответствии с Правилами выдать Держателю Карту. Обеспечить проведение расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты (реквизитов Карты) в сроки и в порядке, установленными настоящими Правилами, Правилами Платежной системы и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.2.2. Консультировать Держателя по вопросам его обслуживания в рамках Правил.

4.2.3. Рассмотреть письменное заявление Клиента о несогласии с операцией, проведенной с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты, и предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения от Клиента заявления о несогласии с

операцией. При принятии Банком отрицательного решения, информация предоставляется Клиенту путем направления письменного ответа по реквизитам, указанным в заявлении о несогласии с операцией. При принятии Банком положительного решения, информация предоставляется Клиенту путем уведомления его по номеру телефона, указанному в заявлении о несогласии с операцией, а также в письменном виде по требованию Клиента.

4.2.4. Информировать Держателя о каждой Операции, совершаемой с использованием Карты/ее реквизитов, путем направления SMS-уведомлений на условиях, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

Банк осуществляет информирование Клиента о проведении Операций с использованием Карты/ее реквизитов:

- путем предоставления Выписки по запросу Клиента, при его обращении в Подразделение Банка;
- путем формирования Выписки Клиентом в Системе ДБО ФЛ;
- путем получения Держателем Чека на бумажном носителе или в электронном виде;
- путем направления Банком SMS-уведомления на Доверенный номер телефона⁵², зарегистрированный в Банке на момент направления Уведомления.

В случае отказа Держателя от получения Чека в Банкомате/POS-терминале при совершении соответствующей Операции и/или Выписки по Карточному счету в Подразделение Банка, а также невозможностью доставки SMS-уведомления по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации об Операциях с использованием Карты/ее реквизитов.

4.2.5. Извещать Клиента о превышении лимита снятия (выдачи) наличных средств с Карты и возникновении Неразрешенного овердрафта по телефону, указанному в заявлении Клиента, по e-mail, в письменном виде, путем отправки соответствующего письма с уведомлением на адрес Клиента, указанного в Заявлении о предоставлении Карты.

4.2.6. Отказаться от услуги по обслуживанию Карты на основании письменного Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты. Возврат остатка денежных средств Клиента с Карты осуществляется Банком в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента. При наличии на закрываемой Карте денежных средств, заблокированных в соответствии с Правилами для исполнения распоряжений по Карточному счету, принятых Банком к исполнению до получения Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, остаток денежных средств

⁵² Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 4 к Комплексному договору.

возвращается Клиенту после завершения исполнения Банком таких распоряжений. Выплата остатка денежных средств производится в валюте Карточного счета с использованием Карты через банкоматы Банка и (или) POS-терминалы, установленные в кассах Банка, с взиманием комиссии по установленным Банком Тарифам (в случае ее взимания Банком).

4.2.7. Уведомить Клиента о внесении изменений в Правила и/или Тарифы Банка в порядке, указанном в пункте 7.8 Комплексного договора.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством по Карточному счету с использованием Карты или ее реквизитов.

4.3.2. Изменить размеры Платежного лимита на проведение операций по Карте согласно Тарифам Банка. Изменение лимитов на проведение операций по Карте осуществляется на основании, предоставленного в Банк заявления на установление индивидуальных лимитов операций по Карте. За данную операцию взимается комиссия согласно Тарифам Банка.

4.3.3. Обращаться в Банк лично/по телефону для консультаций по вопросам использования Карты и получения информации об остатке средств на Карточном счете (Доступный остаток), которые предоставляются на основании заявленных Клиентом/Держателем реквизитов и кодового слова, указанного в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты.

4.3.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением на выпуск (перевыпуск) Карты по установленной Банком форме.

4.3.5. Осуществлять следующие операции с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты:

- операции по получению (внесению) наличных денежных средств, в том числе с использованием банкоматов;
- операции по оплате товаров и услуг, в том числе с использованием банкоматов;
- безналичные переводы денежных средств на Карточный счет.

4.3.6. Получать Выписку по Карточному счету, а также справки о состоянии Карточного счета, согласно Тарифам Банка.

4.3.7. Представить в Банк письменное заявление о несогласии с операцией, проведенной с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты, с указанием причины несогласия и в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения (обнаружения) спорной операции. Письменное заявление должно быть заполнено по установленной Банком форме/должно содержать обязательные реквизиты: номер Карты, Имя и Фамилию Держателя Карты, дату, время, место

совершения операции, сумму и валюту операции, подробные обстоятельства совершения операции, место нахождения Карты во время совершения операции, а также почтовый адрес и номер телефона Держателя Карты для предоставления ответа.

4.3.8. Обратиться в Банк с письменным заявлением о внеплановом перевыпуске Карты по установленной Банком форме по причинам, указанным в пункте 3.19 Правил.

4.3.9. Обратиться в Банк с заявлением на перевыпуск Карты по установленной Банком форме в связи с окончанием срока ее действия⁵³.

4.3.10. Восстановить ранее приостановленное действие Карты в случаях нахождения ранее утраченной Карты, подтверждения отсутствия факта несанкционированного использования Карты и (или) ее Реквизитов, обратившись в Банк с письменным заявлением.

4.3.11. Предъявить претензию по операции, указанной в выписке, с которой он не согласен не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Клиентом и оспариванию не подлежит.

4.3.12. Подключать/изменять/отключать услугу «SMS-банкинг» согласно Условий предоставления услуги «SMS-банкинг» (Приложение № 4.2 к Комплексному договору (для физических лиц).

4.3.13. Заблокировать Карту самостоятельно через Систему ДБО ФЛ (в приложении «Мобильный банк»). Для блокировки Карты на главной странице приложения в строке карты проведите справа налево. В правой части строки для активных карт отобразится значок . Для разблокировки карты Клиенту необходимо лично обратиться (явиться) в подразделение Банка.

4.4. Банк имеет право:

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

4.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карты, в том числе при несоблюдении условий, указанных в подпункте 4.1.1 Правил.

4.4.3. Банк не выпускает Карты лицам, которые признаны банкротами, или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».

4.4.4. Банк вправе не осуществлять выпуск и перевыпуск банковских Карт

⁵³ Если срок действия Карты не был продлен в соответствии с рекомендациями платежной системы.

Клиентам, чьи данные совпадают с данными лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризма или данными лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

4.4.5. Отказать в операции Клиенту в случае непредставления Клиентом по запросу Банка документов и сведений, необходимых для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством (в том числе служащих основанием для проведения операций по Карточному счету), а также при возникновении обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством.

Банк имеет право приостановить проведение Операций с использованием Карты или ее реквизитов для проверки их правомерности.

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

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

4.4.8. Приостановить или полностью прекратить действие Карты, в следующих случаях:

- по заявлению Клиента/Держателя Карты, в том числе в случае утраты Карты и (или) ПИН-кода либо в случае, когда ПИН-код и (или) Реквизиты Карты стали известны третьим лицам;
- предусмотренных пунктом 3.21 настоящих Правил;
- в случае закрытия Карточного счета⁵⁴;
- неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами, в т.ч. нарушения Правил пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору);
- возникновения подозрений в Компрометации Карты, в том числе основанных на данных автоматической информационно-аналитической системы предупреждения о возможной Компрометации Карты, а также восстановить действие Карты при устранении причин приостановления ее действия;
- нарушения Клиентом сроков погашения задолженности в связи с возникновением Технического овердрафта;
- расторжения договорных отношений с предприятием – участником

⁵⁴ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

зарплатного проекта;

- при наличии просроченной задолженности по счетам, открытым в Банке;
- несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных Правилами;
- получения из Платежной системы сведений о компрометации номера Карты или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты (реквизитов Карты);
- других нарушений Клиентом/Держателем Правил и/или действующего законодательства, влекущих за собой ущерб для Банка;
- иных случаях угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку;
- при выявлении Банком операций с использованием Карты и (или) ее Реквизитов, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Банк отказывает в совершении операции. После чего, информирует Держателя об отказе в совершении операции, а также предоставляет Держателю рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его добровольного согласия и о возможности совершения Держателем повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, способами, предусмотренными Комплексным договором и (либо) Правилами.

- в случае отказа от услуги по обслуживанию банковской расчетной карты.

Банк уведомляет Клиента в день приостановления (прекращения) действия Карты (с указанием причины приостановления/прекращения действия Карты) одним из следующих способов:

- путем уведомления по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;
- путем направления SMS-сообщения по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной Карты;
- путем направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной Карты;
- путем направления электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ.

4.4.9. В целях предотвращения мошеннических действий третьих лиц устанавливать Платежный лимит на проведение операций с использованием Карт, в том числе на получение наличных денежных средств по Карте в сторонних банках.

4.4.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку право закрыть Карту в одностороннем порядке и отказаться от исполнения настоящих Правил в части услуги по обслуживанию Карты:

- при наступлении условий, указанных в пункте 3.21 настоящих Правил;

– в случае закрытия Карточного счета⁵⁵, предоставление услуги по обслуживанию Карты аннулируется.

4.4.11. Вносить изменения в условия настоящих Правил и (или) Тарифы в порядке, установленном в пункте 7.8 Комплексного договора.

4.4.12. Уничтожить Карту, эмитированную Банком, и не востребованную Держателем, по истечении 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней после дня ее выпуска/перевыпуска, захвата Банкоматом Банка. Изъятые Карты Банка, имеющие статус «Pick up», разрезаются и передаются на уничтожение.

4.4.13. Направлять Клиенту информацию, в том числе о других продуктах (услугах) Банка, совместных продуктах (услугах) Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работ, услуг) третьих лиц путем направления информации на номер телефона или почтовый адрес, указанный в Опроснике.

4.4.14. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты в банкоматах других банков может быть ограничено Банком.

4.4.15. Банк имеет право требовать у Держателя предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных внутрибанковскими правилами, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Карты. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием Карт и/или реквизитов Карт, эмитируемых Банком в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.16. Устанавливать и изменять ограничения на суммы Операций, производимых Клиентом в сети Интернет, по Картам, не подключенным к 3D-Secure.

4.4.17. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты Услуги «SMS-банкинг» Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению произвести отключение Услуги «SMS-банкинг».

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных Правилами в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты. Все операции, совершенные с

⁵⁵ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

использованием Карты, соответствующего ей ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты до момента получения Банком уведомления Клиента об утрате (хищении, несанкционированном использовании) Карты и (или) Реквизитов Карты, считаются совершенными Клиентом.

5.3. Клиент несет ответственность за операции с Картой, совершенные третьими лицами с ведома Клиента, в том числе с использованием его ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты.

5.4. Клиент несет ответственность за все расходы и убытки Банка, ставшие результатом использования Карты в нарушение настоящих Правил и Правил пользования картой.

5.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ. Банк принимает все меры, установленные Федеральным Законом № 115-ФЗ и направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Банк не несет ответственности за:

- возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за приобретение товаров, работ, услуг ненадлежащего качества, совершенное с использованием Карты и (или) ее Реквизитов;

- состояние Карточного счета Клиента в случае утраты (хищения) Карты, ее Реквизитов и (или) ПИН-кода до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента об утрате (хищении) Карты, ее Реквизитов и (или) ПИН-кода, если иное не предусмотрено законодательством, в том числе за убытки, возникшие у Клиента в результате использования Карты и (или) ее Реквизитов при совершении операций (покупке товаров, оплате работ, услуг), перечислении денежных средств и т.д. через сеть Интернет, а также в результате доступа третьих лиц к информации о Карте и (или) ее Реквизитах с ведома или без ведома Клиента;

- отказ организаций, банков в обслуживании Клиента с использованием Карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка;

- введение торгово-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату товаров, работ, услуг по Карте;

- за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Клиентов, применяемые торгово-сервисными предприятиями и другими банками.

5.7. Клиент/Держатель Карты несет ответственность:

- при совершении Операций, как подтвержденных подписью или ПИН-кодом Держателя, так и совершенных в сети Интернет (в том числе в случае проведения

данных Операций без 3D-Secure);

- за операции, проведенные с чтением ЧИПа карты и с применением бесконтактной технологии (PAYPASS/PAYWAVE);
- за проведенные Бесконтактные операции;
- за Операции, проведенные по Карточному токenu в сети Интернет;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим разделом, разделами 3 и 4 Правил и законодательством Российской Федерации.

5.8. В случае неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств Банка, предусмотренных пунктом 4.2 Правил, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.9. Банк не несет ответственности за возникновение несанкционированного перерасхода средств Клиентом.

5.10. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе Платежных систем), некорректного/неполного указания клиентом и/или третьими лицами реквизитов при перечислении средств на Карточный счет, а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Правил.

5.11. При отправке Уведомлений по каналам мобильной связи и/или электронным каналам связи Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации и за неполучение Клиентом информации в случае предоставления Клиентом недостоверных данных для направления Банком Уведомлений. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая по каналам мобильной связи и (или) электронным каналам связи, может быть перехвачена, прочитана и изменена посторонними лицами.

5.12. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом информации, направленной в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента по причине воздействия факторов, не зависящих от деятельности Банка (в том числе, когда мобильный телефон Клиента был выключен или находился вне зоны действия сети, память для сообщений в мобильном телефоне была переполнена, что создало невозможность прочтения SMS-сообщения, сбой в оборудовании сотового оператора и т.д.).

5.13. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия, возникающие между Держателем и ТСП, принимающей Карту к оплате, в частности за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Данные разногласия могут быть урегулированы в процессе проведения претензионной

работы в соответствии с правилами Платежных систем. Если покупка возвращена ТСП полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

5.14. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, возникающих в соответствии с настоящими Правилами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подключения Клиента к услуге по обслуживанию банковской расчетной карты в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: наводнение, пожар, эпидемия или иные стихийные бедствия, война или военные действия, принятие органами государственной власти решений, повлекших за собой невозможность соблюдения Правил.

5.15. После возврата всех Карт в Банк и подачи Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Клиент не освобождается от ответственности и обязанности в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций (и связанных с ними любых комиссий), совершенных в период пользования им услугою по обслуживанию банковской расчетной карты, в соответствии с Правилами.

6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Процедура опротестования и возврата операций по Картам осуществляется Банком строго в соответствии с правилами Платежной системы, Федеральным законом № 161-ФЗ и действующими в Банке правилами.

6.2. В случае обнаружения Клиентом/Держателем Карты расхождений между суммами фактически совершенных транзакций и суммами, указанными Банком в уведомлении, в том числе в Выписке по Карточному счету или в ином документе, предоставляемом Банком Клиенту (в том числе в результате утраты Карты или обнаружения Держателем факта использования Карты/ее реквизитов без согласия Клиента/Держателя) Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в порядке, установленном настоящими Правилами. Банк инициирует проведение расследования на основании письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком, при условии предоставления комплекта документов, подтверждающих неправомерность списания денежных средств с Карты.

6.2.1. Вместе с заявлением Клиент предоставляет в Банк все имеющиеся документы:

- копию документа, удостоверяющего личность Клиента;
- документы, подтверждающие неправомерность списания (копия чека об

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

оплате наличными, копия документа о возврате товара/отказе от услуги и др.);

- копию заявления и талона уведомления о регистрации заявления в полиции;
- документы, подтверждающие местонахождение Клиента в момент совершения несанкционированной операций,
- иные документы по требованию Банка.

За проведение претензионной работы Банк взимает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Платежной системы.

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

6.2.2. В случае несогласия Клиента со списанием с Карточного счета суммы по снятию наличных денежных средств с Карты по Операции, проведенной в ПВН/Банкомате Банка, Клиент обязан обратиться в Банк с соответствующим заявлением в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции.

За обработку заявлений по неполученным (частично полученным) суммам по Картам Банка в устройствах Банка комиссия не взимается.

6.2.3. Банк не вправе запускать процедуру опротестования и возврата операций по Карте, связанных с оплатой услуг брокерской, инвестиционной, биржевой, конверсионной деятельности, а также азартных игр, когда предметом спора является использование данных инструментов для дальнейшего получения прибыли.

6.2.4. Банк имеет право отказать в проведении претензии по операции, связанной с пополнением (фондированием) электронных кошельков, в случае если Держатель Карты использовал данный вид операции с целью оплаты товаров (работ, услуг), которые в результате не были получены (исполнены).

6.2.5. Претензии между Клиентом и получателем средств при совершении транзакций, указанных в подпунктах 6.2.3–6.2.4 Правил, решаются без участия Банка.

6.2.6. Банк и Клиент согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из Платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛУГИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ БАНКОВСКОЙ РАСЧЕТНОЙ КАРТЫ

7.1. Услуга по обслуживанию банковской расчетной карты вступает в действие с даты Акцепта Банком Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и действует до полного надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, установленных Правилами, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора.

7.2. Предоставление услуги по обслуживанию банковской расчетной карты может быть прекращено:

- по инициативе Клиента – по письменному Заявлению о прекращении использования банковской расчетной карты;
- по инициативе Банка – в соответствии с Правилами и (или) действующим законодательством.

7.3. Для отказа от услуги по обслуживанию банковской расчетной карты Клиент обязан:

- не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа от услуги осуществить передачу в Банк Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, с указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток денежных средств с Карточного счета после завершения обработки распоряжений и урегулирования задолженностей, возникших в соответствии с Правилами;

- погасить задолженность, возникшую в соответствии с условиями Правил;
- возвратить все Карты, выпущенные к Карточному счету Клиенту;
- с момента принятия Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Банк завершает обработку Распоряжений по Операциям, совершенным до регистрации в Банке такого уведомления Клиента, использует средства на Карточном счете для урегулирования задолженности Клиента, возникшую в соответствии с условиями Правил, после чего возвращает Клиенту остаток денежных средств с Карточного счета способом, указанным Клиентом.

Предоставление услуги по обслуживанию банковской расчетной карты считается окончанным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Банком от Клиента Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты и закрытия Банком Карточного счета. Факт прекращения использования Карты не влечет прекращение обязанности Клиента по погашению имеющейся задолженности перед Банком.

7.4. Карточный счет и открытая к нему Карта могут быть закрыты по инициативе Банка при наступлении условий, указанных в подпункте 4.3.4 Правил открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам.

7.5. Банк вправе отказаться от исполнения условий Правил в части перевыпуска и обслуживания Карты в случаях, предусмотренных пунктом 3.21 настоящих Правил. Дальнейшее обслуживание Карточного счета производится согласно тарифам Банка на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

7.6. При прекращении действия услуги по обслуживанию банковской расчетной карты ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка не возвращается Клиенту.

7.7. Отказ любой Стороны от условий Правил не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным Операциям, в том числе оплаты необходимых расходов комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности, возникшей в соответствии с условиями Правил (в полном объеме).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. В соответствии с требованиями Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 Банк предоставляет Клиенту полную необходимую и достоверную информацию о рисках, связанных с использованием Карты, в Правилах пользования картой.

8.2. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты также подтверждает следующее:

8.2.1. На момент подписания Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты Клиент ознакомлен и согласен с действующими Правилами и Тарифами.

8.2.2. Клиент предоставляет Банку право направлять Клиенту информацию о текущем статусе Карты и Карточного счета, а также о возможных рисках несанкционированного использования Карты и ее Реквизитов, одним из способов, указанных в пункте 2.13 Комплексного договора.

Приложение № 4.1.

ПРАВИЛА пользования картой

Требования по соблюдению мер безопасности, содержащихся в настоящих Правилах пользования картой (далее в настоящем Приложении – Правила), являются обязательными и направлены на предотвращение возникновения финансовых потерь у Держателя банковской расчетной карты (далее – карта и Клиент, соответственно) в результате совершения противоправных действий с использованием карты. В случае нарушений Клиентом Правил, например, при разглашении ПИН-кода, реквизитов карты, персональных данных Клиента, а также в случае утраты карты, карта становится источником повышенного риска несанкционированного списания денежных средств с карточного счета Клиента.

В результате нарушения Правил, неправомерно полученные сведения о реквизитах карты могут быть использованы мошенниками для совершения несанкционированных Клиентом операций, для изготовления поддельных карт, частично или полностью имитирующих подлинные, следствием чего являются финансовые потери Клиента.

1. Общие правила безопасности

1.1. При получении новой карты Клиент обязан проставить свою подпись на оборотной стороне карты на полосе для подписи.

1.2. Клиент обязан хранить в секрете ПИН-код (персональный идентификационный номер) и реквизиты карты (номер карты, срок действия, код защиты CVC2 – трехзначный код, указанный на оборотной стороне карты). Клиент никогда не должен сообщать ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам банков, кассирам и лицам, помогающим ему в использовании карты. Запрещается записывать ПИН-код на карте и хранить его рядом с картой. Запрещается записывать ПИН-код в память мобильного телефона без его шифрования или без установления соответствующей блокировки телефона.

1.2.1. Несоблюдение данного правила приводит к тому, что по карте, похищенной вместе с телефоном, содержащим сведения о ПИН-коде, мошенники получают полный доступ к денежным средствам Клиента.

1.3. Передача карты для использования третьим лицам, в том числе родственникам является нарушением Правил. Если необходимо, для доверенных лиц Клиента может быть выпущена дополнительная карта. Использовать карту имеет право только лицо, имя которого указано на карте.

1.4. Запрещается предоставлять посторонним лицам сведения о своих персональных данных, реквизитах карты и (или) ПИН-коде в ответах на

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

электронные письма, SMS-сообщения или звонки, в которых от имени Банка предлагается предоставить такие данные. В случае сомнений, что звонок или сообщение исходят из Банка, следует самостоятельно перезвонить по телефону, указанному на обороте карты в службу поддержки держателей карт Банка.

1.5. В целях информационного взаимодействия с Банком следует использовать только реквизиты средств связи (номера телефонов, адреса обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

1.6. Клиент обязан проверять выписку по карточному счету, в которой указываются операции за отчетный период, не реже одного раза в месяц. Банк предоставляет возможность и настоятельно рекомендует подключить услугу оповещения о проведенных операциях посредством SMS-сообщений. В случае обнаружения подозрительных или неизвестных операций Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк.

1.7. В целях предотвращения возникновения финансовых потерь у Клиента, Банк имеет право устанавливать и изменять лимиты безопасности на проведение операций с использованием карт, в том числе на получение наличных денежных средств по карте в сторонних банках.

1.8. В случае утраты (кражи) карты и (или) ПИН-кода, а также в случае риска возникновения несанкционированного использования карты, ее реквизитов и (или) ПИН-кода, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк одним из следующих способов:

1.8.1. по номерам телефонов, указанным на обратной стороне карты;

1.8.2. обратившись в любое Подразделение Банка.

1.9. Необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка. До момента обращения в Банк Клиент несет риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с карточного счета.

1.9.1. Контактные телефоны Клиентской поддержки по операциям с картами:

+7 (978) 099 03 80 (нерабочие часы Банка) – Блокировка/разблокировка карт.

+7 (978) 835 27 27 (понедельник – пятница с 9:00 до 18:00)

1.9.2. Многоканальный телефонный номер Банка:

+7 (978) 099 03 80 – многоканальный

+7 (3652) 605-805 – многоканальный

1.10. В случае совершения противоправных действий против Клиента с целью завладения картой, ПИН-кодом, реквизитами карты, Клиенту следует незамедлительно обратиться в ближайший отдел полиции.

1.11. Клиент обязан внимательно относиться к условиям хранения и использования карты, предотвращать механическое, температурное и электромагнитное воздействие на карту, избегать попадания на нее влаги.

Запрещается хранить карту рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

1.12. Банк имеет право приостановить или полностью прекратить действие карты в случае возникновения подозрений в компрометации карты, а также восстановить действие карты при устранении причин приостановления ее действия.

В день приостановления (прекращения) действия Карты Банк уведомляет Клиента (с указанием причины приостановления/прекращения действия Карты) одним из способов, указанных в пункте 2.13 Комплексного договора.

1.13. В целях предотвращения возникновения финансовых потерь у Клиента при наборе неверного ПИН-кода три раза подряд, действие карты блокируется. Разблокировать карту держатель карты может одним из следующих способов:

1.13.1. по номерам телефонов, указанным на оборотной стороне карты и в п.1.8 Правил;

1.13.2. обратившись в Подразделение Банка.

2. Правила безопасности при совершении операций с картой в банкомате

2.1. До совершения операции следует обратить внимание на внешний вид банкомата. Запрещается совершать операции при обнаружении любых внешних признаков неисправности банкомата или обнаружении рядом с ним или на нем посторонних устройств, накладных панелей, инородных предметов в (на) картоприемнике, клавиатуре банкомата, отверстии для выдачи наличных. При обнаружении посторонних устройств и предметов следует сообщить об этом в Банк, и воспользоваться другим банкоматом.

2.2. Если Карта не вставляется в банкомат, запрещается применять физическую силу чтобы вставить карту, следует воздержаться от использования такого банкомата.

2.3. Не следует использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат. Следует использовать банкоматы, установленные в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. п.). Следует избегать использования банкоматов в плохо освещенных и безлюдных местах.

2.4. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата карты.

2.5. Не допускайте присутствия сторонних лиц при проведении операции. При наличии установленных на банкомате специальных зеркал наблюдения

воспользуйтесь ими для снижения риска несанкционированного наблюдения третьими лицами за проведением Вами операции. Следует убедиться в том, что люди, стоящие рядом с Вами, не имеют возможности увидеть ПИН-код или сумму снимаемых наличных. При наборе ПИН-кода на банкоматах, не оборудованных закрывающей клавиатуру защитной шторкой, прикрывайте клавиатуру рукой.

2.6. При совершении операций с картой запрещается руководствоваться советами третьих лиц. В случае возникновения каких-либо проблем при совершении операции (например, банкомат не возвращает карту) следует незамедлительно обратиться в Банк по номерам телефонов Банка, объяснить обстоятельства произошедшего и следовать инструкциям сотрудника Банка.

2.7. Если банкомат стороннего банка не возвращает карту, то Клиенту следует:

2.7.1.1. по телефону, указанному на банкомате, обратиться в банк – владелец банкомата и выяснить сроки и порядок возврата карты;

2.7.1.2. по телефону Банка заблокировать карту, т. к. карта, находящаяся не на руках ее держателя, не должна быть активной.

2.8. При проведении операции не следует отходить от банкомата. Возвращённую банкоматом карту следует немедленно убрать в сумку (кошелек, карман), полученные наличные денежные средства пересчитать поштучно, убрать их, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, и только после этого отходить от банкомата.

2.9. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по карточному счету.

2.10. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную сумму, указанную на Банкомате или ограниченную Платежным лимитом. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

2.11. Держатели имеют возможность оплачивать/подключать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию об остатке денежных средств на Карте, осуществлять переводы денежных средств по Карте. Набор услуг и возможность предоставления информации о состоянии Карты определяет Банк-эквайер.

3. Правила безопасности при использовании карты для безналичной оплаты товаров и услуг

3.1. Перед оплатой товаров (услуг) Клиент сообщает служащему (кассиру) Торговой точки о том, что будет производить оплату по Карте.

3.2. При использовании карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца карты подписать чек и (или) ввести ПИН-код, предъявить документ, удостоверяющий личность. При наборе ПИН-кода следует прикрывать клавиатуру рукой. Перед подписанием чека следует обязательно проверить сумму, указанную на чеке, а при получении SMS-сообщения, информирующего о совершенной операции, проверить сумму фактического списания с Карточного счета.

3.3. В случае выпуска Держателю банковской карты со встроенным электронным микропроцессором при совершении операции может осуществляться идентификация Держателя в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе.

3.4. В случае выпуска Держателю Карты с бесконтактным чипом, который позволяет осуществлять операции по Карте путем приложения Карты к считывающему устройству на основе технологии бесконтактной оплаты, предлагаемой Платежной системой при совершении операции, сумма которой не превышает 3 000 (Три тысячи) рублей, ПИН-код/собственноручная подпись Держателя может не запрашиваться. При совершении любой операции по Карте, оснащенной бесконтактным чипом, осуществляется обязательная электронная Авторизация. Возможность опротестования указанных операций не предусмотрена.

3.5. После проведения операции Терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Клиента, а второй – для служащего (кассира) Торговой точки. Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись (если иное не оговорено настоящими Правилами).

3.5.1. В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, служащий (кассир) Торговой точки производит печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Карты через Терминал, так как это приведет к уменьшению суммы доступного Платежного лимита, повторному оформлению и списанию с Карточного счета суммы платежа.

3.6. При списании с Карточного счета суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Клиента от приобретения товара (услуги) после совершения платежа с использованием Карты Клиент в случаях, предусмотренных действующим законодательством, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмену операции производит служащий (кассир) Торговой Точки.

3.6.1. В этих случаях Держателю следует получить от Торговой точки и сохранить Документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Карты, дату и время совершения отмененной операции, Код авторизации, сумму операции и

сумму возврата). Документ подлежит хранению в течение одного месяца со дня совершения операции.

3.7. Не используйте Карту в организациях торговли и услуг, если торговая точка и (или) ее персонал не вызывают у Вас доверия.

3.8. В случае если при попытке оплаты картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранять выданный терминалом чек, свидетельствующий о неуспешном завершении операции, для последующей проверки отсутствия указанной операции в выписке по Карточному счету.

4. Правила безопасности при совершении операций по карточному счету через сеть Интернет

4.1. При совершении операций по Карточному счету через сеть Интернет существует риск получения мошенниками персональных данных Клиента (в том числе паролей, реквизитов Карты и Карточного счета), в том числе:

4.1.1. путем рассылки электронных писем от имени банков, популярных брендов, различных сервисов (Rambler, Mail.ru) или внутри социальных сетей с требованием ввести либо подтвердить свои персональные данные под различными предложениями;

4.1.2. с помощью специальных вредоносных программ (вирусов), которые позволяют получить доступ ко всей информации, вводимой в компьютер.

4.2. С целью снижения таких рисков запрещается:

4.2.1. следовать по ссылкам, указанным в подобных электронных письмах (включая ссылки на Официальный сайт Банка), т. к. они могут вести на сайты-двойники;

4.2.2. сообщать ПИН-код через сеть Интернет;

4.2.3. сообщать свои персональные данные или информацию о Карте (Карточном счете) через сеть Интернет, например, пароли доступа к ресурсам Банка, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные;

4.2.4. совершать покупки с чужого компьютера.

4.3. Клиент обязан установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ).

4.4. Клиент обязан настроить операционную систему на своем компьютере так, чтобы обеспечивались основные правила безопасности работы в сети.

4.5. С целью минимизации рисков, связанных с проведением неправомерных операций по Карточному счету, для оплаты покупок в сети Интернет предоставляется возможность и настоятельно рекомендуется:

4.5.1. либо использовать Карту с отдельным Карточным счетом, открытую только для осуществления покупок в сети Интернет и не размещать на таком Карточном счете денежные средства в сумме, значительно превышающей сумму предполагаемой операции;

4.6. При осуществлении покупок Клиент обязан пользоваться Интернет сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

4.7. Клиент обязан убедиться в правильности адреса Интернет сайта, к которому подключается и на котором собирается совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

4.8. Перед совершением покупки Клиент обязан узнать больше информации об Интернет-магазине:

4.8.1. прочитать опубликованные на сайте правила работы с информацией личного характера. Обратит внимание на меры обеспечения Интернет-магазином информационной безопасности;

4.8.2. убедиться в том, что Интернет-магазин использует подтвержденный сертификат для обеспечения информационной безопасности. Желательно подтверждение сертификата подлинности одним из всемирных доверенных сертификационных агентств, например, <http://www.verisign.com/> или <http://www.globalsign.com/>;

4.8.3. убедиться в наличии у Интернет-магазина фактического адреса и зарегистрированного юридического лица, эти данные должны быть указаны на сайте;

4.8.4. ознакомиться с условиями поставки товара и правилами его возврата, правилами предоставления услуги, в том числе о дополнительных сборах;

4.8.5. проверить, есть ли на сайте Интернет-магазина форум, где посетители оставляют отзывы. Ознакомиться с отзывами о магазине на иных сайтах сети Интернет.

4.9. Для подтверждения операций оплаты товаров, работ и услуг в сети Интернет с применением Технологии 3-D Secure Держатель переадресовывается на специальный сайт, где Держателю необходимо ввести пароль, идентифицирующий личность Держателя. Одноразовый пароль передается Банком Держателю посредством SMS-сообщения. SMS-сообщение направляется Держателю на его Доверенный номер телефона⁵⁶. Держатель несет ответственность за сохранение конфиденциальности одноразового пароля для подтверждения операции.

4.10. Клиент обязан сохранять конфиденциальность своего пароля и периодически менять его. Запрещается сохранять в системе пароли и сообщать свои

⁵⁶ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 4 к Комплексному договору.

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

пароли, используемые для входа на сайт Интернет-магазина, третьим лицам. Банк рекомендует не использовать просто вычисляемые пароли (например, дата рождения, номера телефона), а также использовать одинаковый пароль для Интернет-магазинов, своей почты и других систем.

Приложение № 4.2.

УСЛОВИЯ предоставления услуги «SMS-банкинг»

Условия предоставления услуги «SMS-банкинг» (далее по тексту – Условия) определяют условия предоставления услуги «SMS-банкинг» (далее – Услуга).

1. Услуга предоставляется Держателю банковской расчетной карты на основании заявления на подключение услуги «SMS-банкинг», оформленного по форме, установленной Банком (далее в настоящем Приложении – Заявление).

2. Услуга предоставляется Клиентам с момента подключения к Услуге до закрытия Карты или до отключения Клиента от Услуги на основании Заявления Клиента.

3. Предоставление Услуги осуществляется на номер телефона, указанный в Заявлении, оформленном Клиентом в подразделении Банка, и соответствующий требованиям к Доверенному номеру телефона, указанному в Приложении № 4 к Комплексному договору.

Предоставление Услуги не осуществляется, если Клиентом в Заявлении не указан номер телефона либо проставлен отказ от предоставления Услуги, либо отсутствует Заявление.

4. Клиенту предоставляется информация:

- о подключении/отключении от Услуги с указанием даты;
- о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной Карте, безналичных списаниях и зачислениях), а также, об отклоненных Банком операциях (недостаточность денежных средств для совершения операции);
- об остатке по Карте;
- в т.ч. в рамках информационного взаимодействия согласно Федеральному закону № 161-ФЗ.

5. Банк имеет право отключить Клиента от Услуги в случае отсутствия на Карточном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление Услуги в соответствии с Тарифами Банка, а также в случае блокировки/ареста/закрытия соответствующего Карточного счета. Повторное подключение Клиента к Услуге осуществляется на основании нового Заявления. При этом повторное подключение Клиента к Услуге осуществляется при наличии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

6. Банк имеет право изменять в рамках действующего законодательства настоящие Условия, с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном в пункте 7.8 Комплексного договора.

7. Настоящим Клиент обязуется:

- самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем Доверенном номере⁵⁷;
- читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения;
- обеспечить наличие на Карточном счете, с которого в соответствии с настоящими Условиями удерживается комиссия за предоставление Услуги, денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в соответствии с Тарифами Банка;
- самостоятельно отслеживать исполнение Банком Заявлений, оформленных Клиентом надлежащим образом.

8. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Правил предоставления БРК, Условий и их изменениями в порядке, указанном в пункте 7.8 Комплексного договора.

9. Клиент вправе в любой момент отказаться от Услуги/изменить номер мобильного телефона, подав в Банк соответствующее заявление установленной Банком формы.

10. Клиент предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в оплату комиссии за предоставление Услуги с Карточного счета Клиента в размере, установленном Тарифами Банка, в течение срока предоставления Услуги.

11. Клиент обязуется осуществлять контроль за остатком денежных средств на Карточном счете для возможности проведения Банком перечисления денежных средств в оплату комиссии за предоставление Услуги в размере, установленном Тарифами Банка.

12. При утрате телефона с Доверенным номером⁵⁷, номер которого подключен к Услуге, Клиент обязан обратиться в Банк для приостановления оказания Услуги по его утерянному номеру мобильного телефона.

13. За предоставление Клиенту Услуги Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

14. Комиссия удерживается ежемесячно в последний рабочий день месяца вне зависимости от даты подключения к Услуге.

15. При недостаточности средств, в день списания комиссии, на Карточном счете Клиента денежных средств, Банк оставляет за собой право произвести отключение от Услуги.

16. Комиссия за фактически предоставленную Услугу за месяц, в который произошло отключение от предоставления Услуги (как по инициативе Банка, так и

⁵⁷ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении I.1 к Комплексному договору.

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

по инициативе Клиента), взимается в размере комиссии за полный месяц предоставления Услуги.

17. Клиент при пользовании Услугой соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

18. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Услуги (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц).

19. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках обслуживания Услуги (в том числе номера своего мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить отказом Банка их исполнения.

Приложение № 5.

**Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском
обслуживании физических лиц⁵⁸**

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

Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,

тел.: +7(3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <https://чбrr.рф>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ от _____

**о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО «Банк ЧБРР»**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

**ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,**
(фамилия, имя, отчество Представителя)

**ИНН _____ (при наличии), действующего на основании
_____**
⁵⁹

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при

⁵⁸ Подписывается с Клиентом только по счетам, открытым в Банке, до момента введения в действие Комплексного договора.

⁵⁹ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № _____ от _____).

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

наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ:

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Адрес электронной почты в сети Интернет: _____

Номера телефона (с указанием кодов): _____

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ:

1. Заявляю об акцепте путем присоединения к Комплексному договору, размещенному на Официальном сайте Банка, являющемуся офертой Банка, в соответствии со статьями 428 и 432 Гражданского кодекса Российской Федерации;

2. Подтверждаю тот факт, что:

2.1. информация, приведенная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, я не возражаю против ее проверки Банком. Обязуюсь незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях предоставленной информации;

2.2. **уведомлен о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах в Банке застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством;**

до момента подписания настоящего Заявления, с условиями Комплексного договора и Тарифами Банка, действующими на момент подписания настоящего Заявления, а также с порядком внесения в них изменений и уведомления Клиентов о внесенных изменениях, ознакомлен(а) и согласен(на). Также проинформирован(а) об особенностях и рисках данного финансового продукта.

Настоящим Заявлением выражаю свое(и) соглашение(ия) об изменении условий ранее заключенного (ых) договора(ов) между мной и Банком _____ на условия, указанные в Комплексном

номер договора и дата заключения

договоре, заключенном между мной и Банком, и на условия соответствующих правил предоставления банковского(их) продукта(ов), являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора.

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

☐ Клиент ☐ представитель Клиента _____ <i>подпись</i> <i>Ф.И.О</i> / _____ <i>дата</i>			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента / ☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Комплексного договора, проверил, достоверность подписи ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента подтверждаю. ☐ в присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «Банк ЧБРР» отказано по причине: _____ _____ <i>должность уполномоченного сотрудника Банка</i> / _____ <i>подпись</i> / _____ <i>Ф. И. О.</i> _____ <i>дата</i>			
заключить Комплексный договор разрешаю: _____ <i>должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка</i> / _____ <i>подпись м.п.</i> / _____ <i>Ф. И. О.</i> _____ <i>дата</i>			

Приложение № 6.

Заявление об открытии текущего счета

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк) Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: https://чбрр.рф, E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка: _____
ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____ об открытии текущего счета
Я, _____, (фамилия, имя, отчество Клиента) ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, (фамилия, имя, отчество Представителя) ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____ 60 Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ (наименование документа) Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ (наименование документа) Серия _____ номер _____ кем выдан _____ Дата выдачи/окончания срока действия _____ Адрес электронной почты в сети Интернет: _____ Номера телефона (с указанием кодов): _____ Подписывая настоящее Заявление присоединяюсь к Комплексному договору. На основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также в соответствии с Правилами

⁶⁰ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

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

открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, прошу открыть текущий счет в валюте _____, и использовать тарифный план «Базовый».

Прошу _____ мне доступ к Системе дистанционного
(предоставить/не предоставлять)⁶¹

банковского обслуживания клиентов – физических лиц для осуществления следующих операций: платежи контрагентам за товары/услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка, переводы через СБП и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора⁶².

Уведомлен(а) о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством.

Я ознакомлен(а) с ключевыми информационными документами⁶³ и проинформирован(а) об особенностях и рисках данного финансового продукта.

☐ Клиент ☐ представитель Клиента

подпись / _____ Ф.И.О. _____ дата

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

⁶¹ Заполняется (прописывается) Клиентом самостоятельно.

⁶² Выводится на печать в том случае, когда на момент оформления заявления Клиент подключен к ДБО ФЛ

⁶³ Документ, в котором содержится краткая понятная информация об условиях договора - Паспорт финансового продукта.

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

☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия текущего счета проверил, достоверность подписи ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента подтверждаю, настоящее заявление акцептовано Банком.

☐ в открытии текущего счета отказано по причине: _____

_____/_____/_____
должность уполномоченного подпись Ф. И. О. дата
сотрудника Банка

_____/_____/_____
должность руководителя подпись Ф. И. О. дата
подразделения м.п.
(уполномоченного лица)
Банка

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО НА ЭКЗЕМПЛЯРЕ БАНКА

Открыть текущий счет № _____ разрешаю.

_____/_____/_____
главный бухгалтер подпись Ф. И. О. дата
(уполномоченное лицо)
Банка

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

Карточка
с образцами подписей

Клиент (владелец счета) _____

Банк _____

Отметка Банка _____ (подпись) " __ " _____ 20__ г.
Прочие отметки

(наименование клиента
(владельца счета))

№ счета _____

Фамилия, имя, отчество

Образец
подписи

Срок полномочий

Дата заполнения

Подпись клиента (владельца счета)

Место для удостоверительной надписи
о свидетельствовании подлинности
подписей

Я, _____ (должность работника),
_____ (ФИО работника)
свидетельствую подлинность подписи г-
на (жи) _____ сделанную в моем
присутствии _____ (дата,
подпись работника)

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

Приложение № 7.

**Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной
карты**

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк) Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: https://чбрр.рф , E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка:
ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____ о предоставлении и использовании расчетной банковской карты
Я, _____, (фамилия, имя, отчество Клиента) ИНН _____ <i>(при наличии)</i> , именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, (фамилия, имя, отчество Представителя) ИНН _____ <i>(при наличии)</i> , действующего на основании _____ 64
Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ (наименование документа) Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ (наименование документа) Серия _____ номер _____ кем выдан _____ Дата выдачи/окончания срока действия _____
Адрес электронной почты в сети Интернет: _____
Номера телефона (с указанием кодов): _____
Имя и фамилия (для указания на карте, должно содержать не более 21 знака)

⁶⁴ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

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

Кодовое слово-пароль:				
Подписывая настоящее Заявление присоединяюсь к Комплексному договору. На основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, прошу: ☐ открыть текущий счет для осуществления расчетов по операциям с банковской расчетной картой и выпустить банковскую расчетную карту платежной системы «Мир».				
Прошу _____ мне доступ к Системе дистанционного (предоставить/не предоставлять) ⁶⁵ банковского обслуживания клиентов – физических лиц для осуществления следующих операций: платежи контрагентам за товары/услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и переводы с карты на карту Банка, переводы через СБП и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора ⁶⁶ . ☐ выпустить банковскую расчетную карту платежной системы «Мир» к текущему счету № _____				
Тариф:	☐ «Личный»	☐ «Пенсионный»	☐ «Сотрудник»	☐ «Зарплатный» ⁶⁷
уведомлен(а) о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством. Я ознакомлен(а) с ключевыми информационными документами ⁶⁸ и проинформирован(а) об особенностях и рисках данного финансового продукта.				
☐ Клиент ☐ представитель Клиента _____ подпись / Ф.И.О. дата				
РАСПИСКА В ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ				
Я, _____, настоящим подтверждаю, что (ФИО Клиента) банковскую расчетную карту «Мир» и запечатанный ПИН-конверт без повреждений получил(-а)				

⁶⁵ Заполняется (прописывается) Клиентом самостоятельно.

⁶⁶ Выводится на печать в том случае, когда на момент оформления заявления Клиент подключен к дистанционному банковскому обслуживанию клиентов-физических лиц.

⁶⁷ Предоставление Банку персональных данных работника осуществляется в т.ч. работодателем.

⁶⁸ Документ, в котором содержится краткая понятная информация об условиях договора - Паспорт финансового продукта (табличная форма).

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

<i>подпись</i>	<i>дата</i>
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:	
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для предоставления и использования банковской карты проверил, достоверность подписи ☐ Клиента ☐ Представителя Клиента подтверждаю.	
☐ в предоставлении и использовании расчетной банковской карты отказано по причине: _____	
_____ должность уполномоченного сотрудника Банка	_____ подпись Ф. И. О. дата
_____ должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка	_____ подпись м.п. Ф. И. О. дата
----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО НА ЭКЗЕМПЛЯРЕ БАНКА -----	
☐ Открыть текущий счет № _____ разрешаю.	
☐ Банковская расчетная карта «Мир» № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□ выпущена.	
_____ главный бухгалтер (уполномоченное лицо) Банка	_____ подпись Ф. И. О. дата

Приложение № 8.

Заявление об открытии банковского вклада

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк) Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: https://чбрр.рф , E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка: _____	
ЗАЯВЛЕНИЕ об открытии банковского вклада № _____ от _____	Минимальная гарантированная ставка по вкладу _____ % (_____ процентов годовых)⁶⁹
Я, _____, (фамилия, имя, отчество Клиента) ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, (фамилия, имя, отчество Представителя) ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____ ⁷⁰ Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ (наименование документа) Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____	

⁶⁹ Рассчитывается и указывается в Заявлении об открытии банковского вклада для срочных вкладов.

⁷⁰ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например, доверенности № ____ от ____).

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

(наименование документа)		
Серия _____ номер _____ кем выдан _____		
Дата выдачи/окончания срока действия _____		
Адрес электронной почты в сети Интернет: _____		
Номера телефона (с указанием кодов): _____		
Подписывая настоящее Заявление присоединяюсь к Комплексному договору. На основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, прошу открыть банковский вклад на следующих условиях⁷¹:		
ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (до востребования)		
№ п/п	Условия банковского вклада	Содержание условий банковского вклада
1.	Вид вклада	Универсальный (вклад до востребования)
2.	Сумма и валюта вклада	_____ рублей. Минимальная сумма первоначального взноса: _____ рублей.
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	Возможно, минимальная сумма пополнения вклада устанавливается в соответствии с условиями для данного вида вклада в Банке, действующими на дату пополнения.
4.	Срок и дата начала и возврата вклада	Вклад до востребования. Дата начала срока вклада: _____
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	_____ % годовых. Срок действия процентной ставки по вкладу: с _____ по _____. После окончания указанного срока действует процентная ставка в размере _____ % годовых. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по вкладу. В случае уменьшения Банком размера процентов, новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до

⁷¹ Выводится на печать вместе с соответствующей Таблицей условий для вклада до востребования.

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

		сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего публичного сообщения (на Официальном сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов в подразделениях Банка).
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	Начисленные по вкладу проценты ежемесячно причисляются во вклад, в первый рабочий день месяца, следующего за тем, в котором они были начислены.
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы вклада или ее части по требованию вкладчика	Процентная ставка, указанная в п. 5 настоящего Заявления, остается неизменной. При возврате полной суммы вклада осуществляется начисление процентов за текущий месяц с первого числа месяца до дня возврата суммы вклада включительно по ставке, предусмотренной в настоящем Заявлении. При возврате полной суммы вклада, денежные средства выдаются Клиенту через кассу Банка, либо перечисляется на его Текущий/Карточный счет, открытый в Банке, указанный в соответствующем Заявлении о закрытии банковского вклада.
8.	Возможность досрочного возврата части суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	Возможен возврат части суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, размер неснижаемого остатка суммы вклада устанавливается 0,01 рублей. При частичном снятии части суммы вклада, денежные средства могут быть выплачены на Текущий/Карточный счет Клиента открытый в Банке или через кассу Банка, в соответствии с Заявлением о выдаче части вклада, оформленным Клиентом в Банке в день такой выплаты.
9.	Способ обмена информацией между Банком и вкладчиком	1. Путем получения информации вкладчиком на официальном сайте АО «Банк ЧБРР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://чбпр.рф). 2. Посредством телефонной связи:

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

		+7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80. 3. Информирование вкладчика sms-сообщением по номеру телефона, адресу электронной почты, указанным в Заявлении об открытии банковского вклада. 4. Через электронную почту информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (E-mail: bank@chbrr.crimea.com). 5. Через почтовые учреждения (Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24).
10.	Счет по вкладу №:	_____
Подписывая настоящее Заявление присоединяюсь к Комплексному договору. На основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, прошу открыть банковский вклад⁷²:		
ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (срочный)		
№ п/п	Условия банковского вклада	Содержание условий банковского вклада
1.	Вид вклада	_____ (срочный вклад)
2.	Сумма и валюта вклада	_____
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	Возможность приема дополнительных взносов и минимальная сумма пополнения вклада: устанавливается в соответствии с условиями для данного вида вклада в Банке, действующими на дату пополнения.
4.	Срок и дата начала и возврата вклада	Срок размещения вклада: _____ день (дней). Дата начала срока вклада: __.__.____ Дата возврата вклада: __.__.____ В случае истребования Клиентом суммы вклада (по окончании срока вклада, либо досрочно) сумма вклада выдается через

⁷² Выводится на печать вместе с соответствующей Таблицей условий в зависимости от вида вклада.

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

		кассу Банка, либо перечисляется на Текущий/Карточный счет Клиента, открытый в Банке, указанный в соответствующем Заявлении о закрытии банковского вклада.
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	_____ % годовых. При изменении кредитно-денежной политики в Российской Федерации Банк имеет право инициировать изменение процентной ставки по вкладу. Изменение процентной ставки по Вкладу осуществляется путем заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения.
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	Ежемесячно на Текущий/Карточный счет Клиента _____, в первый рабочий день месяца, следующего за тем, в котором они были начислены и в день закрытия/продлонгации вклада. ИЛИ ⁷³ В день окончания срока вклада, в случае обращения Клиента за начисленными процентами по вкладу. Если в день возврата вклада, указанного в настоящем Заявлении об открытии банковского вклада, Клиент не востребовал начисленные проценты, то при продлонгации вклада эти проценты присоединяются ко вкладу, и увеличивают его сумму и могут быть истребованы только при возврате вклада, как сумма вклада.
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	При досрочном расторжении вклада, процентная ставка по вкладу составляет _____ % годовых.
8.	Возможность досрочного	Не предусмотрено — требование частичной

⁷³ Выбирается один из вариантов периодичности выплаты процентов, в зависимости от вида вклада.

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

	возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	выдачи вклада приравнивается к досрочному расторжению вклада.
9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	В случае не востребования вклада в последний день срока, указанного в разделе 4 настоящего Заявления, вклад продлевается ещё на один срок, указанный в разделе 4 настоящего Заявления. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в Банке для вида вклада, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада, на день продления срока предыдущего вклада, без заключения дополнительных соглашений. При этом, определяется новое значение минимальной гарантированной ставки по вкладу. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. Если на момент окончания срока вклада прием вкладов на указанный в Заявлении срок и вид вклада Банком не осуществляется, то вклад продлевается на условиях, установленных Банком для продления вкладов данного вида/срока, действующих в Банке в день продления. Если Банком не установлены ставки для продления указанного вида/срока вклада, вклад считается продленным с начислением процентов по ставке _____% годовых.
10.	Способ обмена информацией между Банком и вкладчиком	1. Путем получения информации вкладчиком на официальном сайте АО «Банк ЧБРР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://чбпр.рф). 2. Посредством телефонной связи: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80.

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

		3. Информирование sms-сообщением вкладчика по номеру телефона, либо на адрес электронной почты, указанные в Заявлении об открытии банковского вклада. 4. Через электронную почту информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (E-mail: bank@chbrr.crimea.com). 5. Через почтовые учреждения (Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24).
11.	Счет по вкладу №:	_____
Уведомлен (на) о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством. Я ознакомлен(а) с ключевыми информационными документами⁷⁴ и проинформирован(а) об особенностях и рисках данного финансового продукта.		
☐ Клиент ☐ представитель Клиента _____/_____/_____ <i>подпись</i> <i>Ф.И.О.</i> <i>дата</i>		
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:		
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия банковского вклада и открытия счета по вкладу проверил, достоверность подписи ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента подтверждаю. ☐ в открытии банковского вклада отказано по причине: _____/_____/_____ <i>должность уполномоченного</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>сотрудника Банка</i> _____/_____/_____ <i>должность руководителя</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>подразделения</i> <i>м.п.</i> <i>(уполномоченного лица)</i> <i>Банка</i>		

⁷⁴ Документ, в котором содержится краткая понятная информация об условиях договора – Паспорт финансового продукта.

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

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО НА ЭКЗЕМПЛЯРЕ БАНКА

Открыть счет по вкладу № _____ разрешаю.

_____/_____/_____
главный бухгалтер подпись Ф. И. О. дата
(уполномоченное лицо) Банка

Приложение № 9.

Заявление о закрытии текущего счета

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

Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,

тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <https://чбрр.рф>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ от _____

о закрытии текущего счета № _____

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество Клиента)

**ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,**

(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____⁷⁵

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____

(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____

⁷⁵ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

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

<i>(наименование документа)</i>			
Серия _____ номер _____ кем выдан _____			
Дата выдачи/окончания срока действия _____			
- на основании настоящего Заявления, действуя добровольно, прошу Банк закрыть мой текущий счет № _____, действующий в рамках Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также Правил открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора;			
- остаток денежных средств в сумме _____, находящиеся на моем текущем счете № _____, прошу:			
☐ перечислить по следующим реквизитам: _____;			
☐ выдать наличными через кассу Банка.			
☐ Клиент ☐ представитель Клиента _____ / _____ <i>подпись</i> <i>Ф.И.О.</i> <i>дата</i>			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента ☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для закрытия текущего счета № _____ проверил, достоверность подписи ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента подтверждаю: _____ / _____ / _____ <i>должность уполномоченного</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>сотрудника Банка</i>			
закрыть текущий счет Клиента № _____ разрешаю: _____ / _____ / _____ <i>должность руководителя</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>подразделения</i> м.п. <i>(уполномоченного лица)</i> <i>Банка</i>			

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

Остаток денежных средств, находящихся на моем счете по вкладу № _____, прошу:			
☐	перечислить	на мой текущий счет № _____, открытый в Банке;	
☐	выдать наличными через кассу Банка.		
☐ Клиент	☐ представитель Клиента		
<i>подпись</i>		<i>Ф.И.О</i>	<i>дата</i>
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
☐	настоящее Заявление принял,	идентификацию ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента осуществил,	
документы, необходимые для закрытия вклада № _____ проверил,			
достоверность подписи ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента подтверждаю:			
<i>должность уполномоченного сотрудника Банка</i>		<i>подпись</i>	<i>Ф. И. О.</i>
		<i>дата</i>	
закрывать счет по вкладу Клиента № _____ разрешаю:			
<i>должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка</i>		<i>подпись м.п.</i>	<i>Ф. И. О.</i>
		<i>дата</i>	

Приложение № 11.

Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты

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

Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24,
тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <https://чбрр.рф>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ от _____
о прекращении использования банковской расчетной карты**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,
(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____
77

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

на основании настоящего Заявления, действуя добровольно, прошу Банк:

- прекратить обслуживание банковской расчетной карты №
 платежной системы «Мир», осуществляемое на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а так же Правил предоставления и использования банковских расчетных карт в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора;
- закрыть текущий счет № _____, открытый для осуществления

⁷⁷ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

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

расчетов по операциям с банковской расчетной картой платежной системы «Мир»; - банковскую карту № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□ (при наличии) прилагаю к Заявлению и прошу аннулировать; - остаток денежных средств в сумме _____, находящихся на моем текущем счете № _____, выдать наличными через кассу Банка; ☐ прошу отключить услугу SMS-информирования.			
☐ Клиент ☐ представитель Клиента _____/_____/_____ <i>подпись</i> <i>Ф.И.О</i> <i>дата</i>			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для прекращения обслуживания банковской расчетной карты платежной системы «Мир» проверил, достоверность подписи ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента подтверждаю. ☐ Карту от ☐ Клиента/☐ Представителя Клиента принял. _____/_____/_____ <i>должность уполномоченного</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>сотрудника Банка</i>			
Прекратить обслуживание банковской расчетной карты платежной системы «Мир» № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□ и закрыть текущий счет Клиента № _____ разрешаю: _____/_____/_____ <i>должность руководителя</i> <i>подпись</i> <i>Ф. И. О.</i> <i>дата</i> <i>подразделения</i> <i>м.п.</i> <i>(уполномоченного лица)</i> <i>Банка</i>			

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

АО «Банк ЧБРР», в сумме _____ (_____)			
путем:			
☐ выдачи наличными через кассу Банка.			
☐ перечисления на мой текущий счет № _____,			
открытый в Банке.			
☐ Клиент ☐ представитель Клиента			
_____ / _____		_____	
подпись Ф.И.О		дата	
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
☐ настоящее Заявление принял, идентификацию ☐ Клиента/ ☐			
Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для выдачи			
части вклада № _____ проверил,			
достоверность подписи ☐ Клиента/ ☐ Представителя Клиента подтверждаю:			
_____ / _____ / _____		_____	
должность уполномоченного сотрудника Банка		подпись Ф. И. О. дата	
Выдать часть вклада со счета № _____			
разрешаю:			
_____ / _____ / _____		_____	
должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка		подпись Ф. И. О. дата	

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

⁸²платежи контрагентам за товары/услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и переводы с карты на карту Банка и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора.

Текущему счету №: _____
(да/нет)⁸¹

⁸³платежи контрагентам за товары/услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора,
а также:

☐ прошу предоставить мне право формирования и подписания/подтверждения электронных документов с использованием Системы ДБО ФЛ.

Предоставляю Банку заранее данный акцепт на списание сумм комиссионного вознаграждения Банка за услуги, предоставляемые Банком посредством Системы ДБО ФЛ, а также за иные сопутствующие услуги, со Счетов в соответствии с действующими на дату оплаты Тарифами Банка.

Даю Свое согласие на расторжение Комплексного договора (для физических лиц) в части Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», заключенного между мной и Банком и отключение меня от Системы ДБО ФЛ, в случае отсутствия у меня действующих банковских продуктов (Счетов и Карт), используемых в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР».

Клиент

_____/_____
подпись Ф.И.О

дата

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

☐ настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для предоставления и использования Системы ДБО ФЛ проверил, достоверность подписи Клиента подтверждаю.

☐ в подключении к Системе ДБО ФЛ лиц отказано по причине:

_____ / _____ / _____
 должность специалиста Банка,

⁸¹ Заполняется (прописывается) Клиентом самостоятельно.

⁸² Данный абзац выводится на печать только в случае наличия карточных (ого) счетов (та) по которым (ому) необходимо предоставить доступ к Системе ДБО ФЛ для осуществления операций по этим Счетам (Счету).

⁸³ Данный абзац выводится на печать только в случае наличия текущих (его) счетов (та) по которым (му) необходимо предоставить доступ к Системе ДБО ФЛ для осуществления операций по этим Счетам (Счету)

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

который выполнял вышеуказанные процедуры графы заявления «Заполняется Банком»	подпись	Ф. И. О.	дата
_____ / _____ / _____			
должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка	подпись м.п.	Ф. И. О.	дата

Приложение № 14.

**Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского
обслуживания клиентов – физических лиц**

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)		
Местонахождение: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: https://чбрр.рф , E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка: _____		
ЗАЯВЛЕНИЕ № _____⁸⁴ от _____ на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц		
Я, _____, <i>(фамилия, имя, отчество Клиента)</i> ИНН _____ <i>(при наличии)</i> , именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ <i>(наименование документа)</i> Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ <i>(наименование документа)</i> Серия _____ номер _____ кем выдан _____ Дата выдачи/окончания срока действия _____		
на основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора, заключенного между мной и Банком, а также в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, действуя добровольно, прошу отключить счета, подключенные к Системе ДБО ФЛ в рамках Комплексного договора, в части Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР».		
Клиент _____/_____ <i>подпись Ф.И.О дата</i>		
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:		

⁸⁴ Номер контрагента.

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

☐ **настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для отключения от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц проверил, достоверность подписи Клиента подтверждаю.**

_____/_____/_____
должность специалиста Банка,
который выполнял вышеуказанные процедуры подпись Ф. И. О. дата
графы заявления «Заполняется Банком»

Настоящее Заявление принято Банком к исполнению

_____/_____/_____
должность руководителя подпись Ф. И. О. дата
подразделения м.п.
(уполномоченного лица)
Банка

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

☐ с __.__.20__ изменить доверенный номер телефона (с указанием кода): _____ на доверенный номер телефона (с указанием кода): _____.
☐ заблокировать с __:__ час. __.__.20__ доверенный номер телефона (с указанием кода): _____ и Систему ДБО ФЛ
☐ подтверждаю требование блокировки с __:__ час. __.__.20__ доверенного номера телефона (с указанием кода): _____ и Системы ДБО ФЛ
☐ разблокировать с __:__ час. __.__.20__ доверенный номер телефона (с указанием кода): _____
☐ в связи с утратой мною информации о моем действующем Долговременном пароле для доступа в Систему ДБО ФЛ, сообщить мне путем направления SMS-сообщения на мой доверенный номер (с указанием кода) _____ Долговременный пароль (технический) для доступа в Систему ДБО ФЛ.
☐ установить с __:__ час. «__» _____ 20__ г. ⁸⁵ до __:__ час. «__» _____ 20__ г. ⁸⁵ суточный лимит на проведение операций в Системе ДБО ФЛ в размере (отметить один из вариантов): ☐ 0,00 руб. (все операции запрещены) ☐ 1000,00 руб. ☐ 5000,00 руб. ☐ 10 000,00 руб. ☐ 15 000,00 руб. ☐ 20 000,00 руб. ☐ 25 000,00 руб. ☐ 50 000,00 руб. ☐ 100 000 руб. ☐ Иной _____
Комиссия за изменение лимита устанавливается согласно Тарифам Банка.
☐ установить на период с __:__ час. «__» _____ 20__ г. ⁸⁵ до __:__ час. «__» _____ 20__ г. ⁸⁵ лимит на проведение операций в Системе ДБО ФЛ в размере (отметить один из вариантов): ☐ 0,00 руб. (все операции запрещены) ☐ 1000,00 руб. ☐ 5000,00 руб. ☐ 10 000,00 руб. ☐ 15 000,00 руб. ☐ 20 000,00 руб. ☐ 25 000,00 руб. ☐ 50 000,00 руб. ☐ 100 000 руб. ☐ Иной _____
Комиссия за изменение лимита устанавливается согласно Тарифам Банка.
☐ установить с __:__ час. «__» _____ 20__ г. ⁸⁵ лимит на проведение операций в Системе ДБО ФЛ в размере (отметить один из вариантов): ☐ 0,00 руб. (все операции запрещены) ☐ 1000,00 руб. ☐ 5000,00 руб. ☐ 10 000,00 руб. ☐ 15 000,00 руб. ☐ 20 000,00 руб. ☐ 25 000,00 руб. ☐ 50 000,00 руб. ☐ 100 000 руб. ☐ Иной _____
Комиссия за изменение лимита устанавливается согласно Тарифам Банка.
Клиент _____/_____ подписьФ.И.О.дата
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

⁸⁵ Временной период, в течение которого возможно изменение лимита, составляет с 10:00 час. до 17:00 час. рабочего дня Банка, кроме выходных, праздничных и других нерабочих дней Банка.

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

- ☐ настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для:
- ☐ изменения Кодового слова - пароля
- ☐ изменения доверенного номера телефона
- ☐ блокировки доверенного номера телефона и Системы ДБО ФЛ
- ☐ разблокировки доверенного номера телефона и Системы ДБО ФЛ
- ☐ подтверждения требования блокировки доверенного номера и Системы ДБО ФЛ
- ☐ восстановления долговременного пароля
- ☐ установления лимита на проведение операций в Системе ДБО ФЛ
- проверил, достоверность подписи Клиента подтверждаю.
- ☐ в исполнении настоящего Заявления отказано по причине:

_____/_____/_____
должность специалиста Банка,
который выполнял вышеуказанные процедуры подпись Ф. И. О. дата
графы заявления «Заполняется Банком»

_____/_____/_____
должность руководителя подпись Ф. И. О. дата
подразделения м.п.
(уполномоченного лица)
Банка