

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 29/2025 от 14.07.2025г.)

Председательствующий
на заседании Правления



Рябов И.А.

**Общие условия
открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц
в «Банке Заречье» (АО)**

1. Используемые термины, определения и сокращения.
2. Общие положения
3. Порядок открытия Счета
4. Условия ведения Счета
5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями
6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
7. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента
8. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения
9. Кассовые операции
10. Права и обязанности Сторон
11. Порядок расчетного обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания
12. Порядок осуществления валютных операций по Счету
13. Финансовые взаимоотношения Сторон
14. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
15. Ответственность Сторон
16. Порядок уведомления Сторон
17. Срок действия Договора и порядок его расторжения, прочие условия.
18. Приложения к Условиям

1. Используемые термины, определения и сокращения

Агент ТСП – Участник СБП, осуществляющий информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП, Банком и ТСП при осуществлении переводов денежных средств и проведении платежей физических лиц в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан на основании распоряжений, составленных на основании информации о реквизитах перевода, переданных в электронной форме и представленных в виде кода (Платежных ссылок СБП (QR-кодов), применяемых в Операциях СБП С2В);

Аутентификационные данные – информация, используемая Клиентом для получения доступа к Системе «iBank», а именно Логин и Пароль, одноразовый код, полученный СМС-сообщением;

Банк – «Банк Заречье» (Акционерное общество);

Банк Плательщика - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств с использованием СБП по поручению Плательщика;

Банк Получателя - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств с использованием СБП на счет Получателя;

Банк по умолчанию – Банк Получателя, который будет автоматически предложен Плательщику для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП;

Банк России – Центральный Банк Российской Федерации, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств с использованием СБП;

Банковский счет (Счет) – текущий счет, специальный банковский счет в валюте РФ / иностранной валюте;

Безотзывность Перевода – момент нажатия в Интернет-Банке кнопки «Отправить в банк», в Мобильном приложении кнопки «Отправить»;

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, при проведении операции с денежными средствами или иным имуществом;

Выписка – выписка из лицевого счета Клиента по операциям, проведенным по Счету;

ДБО – дистанционное банковское обслуживание - предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных поручений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удаленного доступа;

Договор банковского счета (Договор) – Договор Банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме договора присоединения к настоящим Общим условиям в соответствии со ст. 428

Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления на открытие счета, акцептованного Банком, Тарифов и Условий;

Договор ДБО – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления о подключении, акцептованного Банком, Тарифов и Условий;

Дополнительные Соглашения – письменные дополнительные соглашения между Банком и Клиентом о дополнении и (или) изменении условий Договора и (или) Договора ДБО, установленные Условиями;

Законные представители - родители, усыновители или попечители несовершеннолетних Клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

Заявление о подключении - заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

Заявление о присоединении – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО). Оформляется Клиентами, имеющими на момент утверждения Условий действующие с Банком Договора и Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

Заявление об открытии счета – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора ;

Идентификация Клиента – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о Клиентах, их 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;

Интернет-Банк – сервис доступа к Системе «iBank» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка;

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная в соответствии с требованиями Банка по форме, утвержденной Банком. Форма Карточки и порядок ее заполнения указаны в Приложении 3 к Условиям;

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к Условиям;

Комиссия – вознаграждение за услуги Банка, установленное Тарифами;

Компрометация аутентификационных данных - событие, связанное с возникновением возможности использования аутентификационных данных субъектом, не являющимся легальным владельцем указанных аутентификационных данных;

QR-код — изображение, сформированное на основании данных ОПКЦ СБП в закодированном виде, в котором в том числе могут быть зашифрованы сумма, назначение платежа и реквизиты получателя;

Лимит переводов - предельная допустимая сумма денежных средств для осуществления Перевода в определенный промежуток времени;

Мобильное приложение - программное обеспечение «Банк Заречье», предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающее доступ к Системе iBank;

Несовершеннолетний – лицо в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

Номер мобильного телефона – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, являющийся идентификатором банковского счета Получателя в целях получения Переводов;

Операционный день – установленный Банком период времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных Общими условиями;

ОПКЦ СБП - Операционно-процессинговый и клиринговый центр Системы быстрых платежей - организатор информационного обмена между Банком Плательщика, Банком Получателя, Банком России и ТСП;

ПВК - правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

Перевод (Операция) – финансовая операция, осуществляемая с использованием СБП на основании поручений Плательщика или Получателя, по списанию денежных средств в валюте Российской Федерации с банковского счета Плательщика в Банке Плательщика и их зачисления на банковский счет Получателя в Банке Получателя;

Перевод без согласия - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

Плательщик - ФЛ, по поручению которого осуществляется Перевод;

Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента (перечень подразделений размещается на Сайте Банка);

Получатель – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, самозанятый, на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Переводу;

Рабочий день - день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан не является выходным и /или нерабочим праздничным днем;

Рабочее время Банка – режим работы Банка, указанный на его сайте и в местах обслуживания Клиентов;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>;

Самозанятый – физическое лицо, являющееся налогоплательщиком налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

Система «iBank» (Система) – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом;

СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предусматривающий выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению поручений Плательщика незамедлительно по мере поступления поручений;

Стороны – Клиент и Банк;

Тарифы – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, Лимиты переводов;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - Имущественный комплекс, используемый для реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, установившим договорные взаимоотношения с Участником СБП в целях перевода денежных средств за реализуемые Плательщикам товары (работы, услуги) с использованием СБП;

Участник СБП - кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке;

Условия – настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО), которые определяют условия открытия/закрытия, совершения операции/оказания услуг по банковским счетам, а также проведение расчетных операций между Банком и Клиентом, в том числе в электронной форме, обеспечиваемой системой ДБО, и устанавливают права и обязанности Банка и Клиента, возникающие у них в связи с заключением Договора банковского счета и (или) Договора на обслуживание по системе ДБО;

ФЛ – физическое лицо, кроме физических лиц, являющийся налогоплательщиком налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

Федеральный закон 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

Федеральный закон 127-ФЗ - Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

Федеральный закон № 229-ФЗ - Федеральный закон от 2.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

Электронный документооборот – обмен сообщениями в электронном виде в соответствии с Условиями;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках

применяемых в Банке форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. Общие положения

2.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и Тарифами.

2.2. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Условия размещены на Сайте Банка.

2.3. Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

2.4. В случае изменения действующего законодательства РФ Условия действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.5. Заявление об открытии счета, Заявление о присоединении, Заявление о подключении, а также любые иные документы, применяемые в соответствии с Условиями, представляются в Банк на бумажном носителе.

2.6. Банк открывает счета в рублях, в иностранной валюте: в долларах США, в Евро и в драгоценных металлах (золоте).

2.7. Денежные средства застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Порядок открытия Счета

3.1. Банк открывает Счет(-а) на основании представленного в Банк Заявления об открытии счета (Приложение № 1 к Условиям), подписанного Клиентом или уполномоченным им лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, в 2 (двух) экземплярах, при условии представления Клиентом всех документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов), указан в Приложении № 2 к Условиям. Подписанием Заявления об открытии счета Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

3.2. Клиенты, имеющие на момент утверждения Условий, действующие Договоры, Договор ДБО, присоединяются к Условиям на основании представленного в Банк Заявления о присоединении (Приложение № 4 к Условиям), подписанного Клиентом или уполномоченным им лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, в 2 (двух) экземплярах. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

3.3. Открытие Счета производится после проведения идентификации Клиента, на основании представленных им в Банк всех необходимых документов.

3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в заключение Договора и/или открытие Счета в случае:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- указания Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета вида Счета, который не открывается Банком в соответствии с Условиями либо валюты Счета, отличной от определенной в соответствии с пунктом 2.6 Условий;

- если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Датой заключения Договора является указанная Банком в Заявлении об открытии счета дата. Номер Договора присваивается Банком. Для подтверждения факта заключения Договора и/или открытия Счета Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии счета с информацией об открытом Счете.

3.6. Обслуживание Счета(-ов), открытого(-ых) Клиенту на момент представления в Банк Заявления о присоединении, с даты принятия Банком такого Заявления осуществляется в соответствии с Условиями, реквизиты ранее заключенных договоров (номер и дата) не изменяются.

3.7. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется в Подразделении Банка по месту представления Клиентом Заявления о присоединении/ Заявления об открытии счета.

3.8. Банк имеет право изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в соответствии с требованиями законодательства, известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета либо по ДБО.

4. Условия ведения Счета

4.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ и иностранной валюте.

4.2. Режим работы Подразделений Банка (период времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в Подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка. Режим работы Подразделений Банка может различаться по регионам присутствия Банка, а также изменен по техническим или иным причинам.

4.3. Операции по Счетам осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

4.4. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством РФ, либо на основании Условий или отдельного договора предъявлять распоряжения к Счету, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством РФ, и соответствующих режиму Счета.

4.5. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

4.6. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством РФ, в порядке, установленном в пп. 6.9.6 п. 6.9 Условий.

4.7. Выставленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранятся в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

4.8. Тарифы могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону, размещена на Сайте Банка и на информационных стендах в Подразделениях Банка. Вознаграждение Банка, предусмотренное Тарифами взимается Банком с Клиента в порядке и форме, определенных в Тарифах.

4.9. Предоставление Клиенту дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании Дополнительных соглашений.

4.10. Рекомендации по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента указаны в Приложении № 5 к Условиям.

4.11. При наличии сведений о Клиенте в Реестре контролируемых лиц, предусмотренном законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, банковские операции, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких Клиентов и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей в месяц, не осуществляются.

5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями

5.1. Текущий счет для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

5.2. Специальный Банковский счет должника-гражданина при реструктуризации долгов, в валюте РФ, в целях осуществления расчетов без согласия финансового управляющего, в соответствии с п.5.1 ст.213.11 Федерального закона № 127-ФЗ.

5.3. Специальный Банковский счет должника для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в валюте РФ.

5.4. Специальный Банковский счет должника в валюте РФ для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ.

6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

6.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком в следующих формах безналичных расчетов, предусмотренных законодательством:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по аккредитиву;
- 3) расчеты инкассовыми поручениями;
- 4) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

6.2. Списание Банком денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П (далее по тексту Положение № 762-П) (в отношении операций нерезидентов РФ и резидентов РФ в пользу нерезидентов РФ и на счета резидентов РФ, открытые в Банках-нерезидентах, с учетом требований валютного законодательства РФ), в пределах имеющихся на счете денежных средств, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

Клиент представляет в Банк распоряжение в количестве не менее двух экземпляров.

6.3. Расчетные документы на бумажном носителе должны быть составлены с использованием электронно-вычислительной техники. Расчетные документы, составленные с использованием ксерокса, печатной машинки, заполненные вручную, не принимаются к исполнению. При этом они должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил в необходимом количестве экземпляров со всеми необходимыми приложениями.

Перечисление (перевод) денежных средств при личном присутствии клиента либо его представителя в Банке, осуществляются на основании Заявления по форме, установленной Приложением 6 к Условиям.

6.4. В случаях, установленных законодательством (в частности, Федеральным законом №229-ФЗ и Условиями, на основании поступивших в Банк исполнительных документов расчетные документы составляются Банком.

6.5. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (далее по тексту УИП) в соответствии с законодательством или в случае его присвоения получателем средств.

6.6. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

6.7. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24.12.2004 года №266-П «Об эмиссии

платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», а также в соответствии с Положением о порядке выпуска и обслуживания платежных карт «Банка Заречье» (АО) и управлении банковскими рисками по операциям с их использованием.

Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 года №2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

6.8. Расчетные операции осуществляются Банком/Подразделением Банка в течение операционного времени:

- расчетные документы (в том числе электронные документы) в рублях Российской Федерации, принятые до 17 часов 00 минут, исполняются текущим операционным днем, а принятые в 17 часов 00 минут и позднее этого времени или в выходные дни – следующим операционным днем.

- расчетные документы (в том числе электронные документы) в долларах США, принятые до 15 часов 00 минут, исполняются текущим операционным днем, а принятые в 15 часов 00 минут и позднее этого времени или в выходные дни – следующим операционным днем.

- расчетные документы (в том числе электронные документы) в ЕВРО и других иностранных валютах, принятые до 14 часов 00 минут, исполняются текущим операционным днем, а принятые в 14 часов 00 минут и позднее этого времени или в выходной день – следующим операционным днем.

Указанное в настоящем пункте время осуществления расчетных операций сокращается на 1 (один) час в предпраздничные рабочие дни.

6.9. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

6.9.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии с разделом 11 Условий.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями, заявленными в Карточке, а также срока действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

6.9.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.9.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством/ Банком форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банк проверяет расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

6.9.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка.

6.9.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством РФ/ договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

6.9.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств способом, указанным в пп. б) п.10.1.1 Условий. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта:

- на бумажном носителе, которое оформляется Клиентом по форме Приложения № 7 к Условиям в двух экземплярах/ трех экземплярах соответственно, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в Карточке.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

Банк имеет право списывать с банковского счета Клиента, без заключения отдельного соглашения, на основании Условий, на условиях заранее данного акцепта Клиента:

- комиссии за обслуживание, предусмотренные Тарифами,
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на банковский счет Клиента,

6.9.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно:

- 1) при поступлении распоряжения;
- 2) при исполнении распоряжения;
- 3) в случае дополнительной необходимости.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало текущего операционного дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии с законодательством или Дополнительным соглашением достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на него на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту по договору (соглашению) при недостаточности денежных средств на банковском счете (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или Договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведётся.

6.9.8. Банк осуществляет проверку распоряжений на предмет соответствия требованиям Федерального закона 115-ФЗ. При отрицательном результате проверки распоряжение Клиента Банком к исполнению не принимается.

6.9.9. В случае поступления инкассовых поручений лизингодателя, составленных на основании Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», Банк осуществляет проверку сведений о лизингодателе (получателе), об обязательствах плательщика, основном договоре и направляет Клиенту запрос. В случае непредставления Клиентом ответа, предоставления ответа, не подтвержденного документально, Банк производит списание по требованию лизингодателя.

6.9.10. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению

посредством проставления даты его приема к исполнению и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, полученных в электронном виде, Банк направляет Клиенту СМС-сообщение в момент осуществления перевода (СМС с подтверждающим кодом).

6.10. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления, представленного в Банк, на бумажном носителе или посредством Системы (по операциям СБП).

В заявлении об отзыве распоряжения должны быть указаны сумма распоряжения и сведения о получателе средств. В заявлениях об отзыве Клиентом могут быть указаны иные дополнительные сведения.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.6. пп. 6.9.6 п. 6.9 Условий.

В случае отрицательного результата проверки (в т.ч. невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением момента безотзывности перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отказе в исполнении заявления об отзыве посредством Системы;

- при поступлении заявления на отзыв на бумажном носителе Банк осуществляет возврат двух экземпляров заявления Клиенту без исполнения в порядке аналогичном, изложенному в пп. 6.9.10 п.6.9 Условий.

В случае положительного результата проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отзыве распоряжения посредством Системы;

- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе Банк возвращает Клиенту второй экземпляр заявления об отзыве, на котором проставляет штамп Банка о принятии заявления об отзыве к исполнению, дату приема, возможность отзыва, подпись уполномоченного лица.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

7. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

7.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без 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 (далее – «СБП»)) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

7.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня выявления. Банк при выявлении им операции с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

7.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных пунктом 7.2. Условий, незамедлительно, любыми доступными способами, по выбору Банка, по форме Приложений № 8, 9 (направляется СМС-уведомлением), 11 к Условиям, предоставляет Клиенту информацию:

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 7.2. Условий;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 7.5. Условий, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом, предусмотренным пунктом 7.5 Условий, в случае отказа в совершении Клиентом перевода денежных средств с использованием СБП.

7.4. Доступными способами для информирования Клиента считается сообщение:

- а) СМС – информированием;
- б) на электронную почту Клиента;
- в) через дистанционное банковское обслуживание (через Систему).

7.5. Клиент может подтвердить распоряжение в рабочее время Банка следующими способами по своему выбору:

- по переводам денежных средств с использованием СБП и по переводам, совершенным в подразделении Банка (за исключением переводов без открытия счета), позвонив в Банк по телефону, указанному в уведомлении, в рабочее время Банка и назвав кодовое (блокировочное) слово, при этом разговор Клиента и специалиста Банка записывается;

- путем заполнения в подразделении Банка, в котором обслуживается счет Клиента, Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) строки «Платеж подтверждаю», в полученном уведомлении.

Клиент может совершить повторную операцию при личном визите в подразделение Банка или позвонив в Банк по указанному в уведомлении телефону и назвав кодовое (блокировочное) слово.

7.6. Если иное не предусмотрено пунктом 7.8 Условий, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с частью 3 пункта 7.3 Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

7.7. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 пункта 7.3 Условий указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным пунктом 7.5 Условий, повторная операция считается несовершенной.

7.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в части 3 пункта 7.3 Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 7.4 Условий, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме Приложения № 10,11 (направляется СМС-уведомлением) к Условиям, 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.

7.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с пунктом 7.8 Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 пункта 7.3 Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 7.8 Условий по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

7.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 7.1 -7.9 Условий.

7.11. Действие пунктов 7.1-7.9 Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»

установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

7.12. Клиент (клиент-платательщик, клиент-получатель) вправе направлять в Банк обращения о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, посредством направления обращения с адреса электронной почты, указанной в Анкете клиента, почтовым отправлением, передачей обращения нарочным, через Систему iBank. Банк осуществляет регистрацию обращений и проводит проверку обстоятельств, изложенных в них.

8. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

8.1. Банк исполняет распоряжения в следующем порядке.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

1) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета плательщика, зачисления денежных средств на Счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

2) частичное исполнение распоряжений;

3) подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль распоряжения в порядке, установленном в приложении 16 к Положению ЦБ РФ №762-П.

8.2. В случае уточнения реквизитов распоряжения, поступившего из банка плательщика, Банк, в качестве банка получателя, направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в банк плательщика в порядке, предусмотренном пунктом 6.9.10 Условий.

8.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства РФ, режиму Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка с учетом п.13.8 Условий.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 6 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения на бумажном носителе, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

В случае исполнения распоряжения, направленного в Банк в электронном виде, в Системе автоматически отображается информация об исполнении распоряжения с указанием данных, позволяющих Клиенту идентифицировать распоряжение и дату его исполнения.

Банк вправе производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

8.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ.

Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет клиента физического лица по двум реквизитам: номеру банковского счета клиента и Фамилии, Имени и Отчества или ИНН клиента физического лица.

8.5. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в соответствии с разделом 9 Условий.

8.6. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Дополнительным соглашением, условиями заранее данного акцепта.

8.7. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

8.8. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

8.9. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается : в Мобильном приложении в разделах «История операций» и «Выписка по счету», в Интернет-Банке в режиме «История операций» путем отображения списания суммы перевода денежных средств.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе по банковскому счету подтверждается:

- банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи специалиста банка. При этом штампом банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Банка.

9. Кассовые операции

9.1. При осуществлении по Счету кассовых операций Клиент вносит наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.2. Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

9.3. Клиент вправе при получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

9.4. Банк вправе при приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

10. Права и обязанности Сторон

10.1. Банк обязуется:

10.1.1. В соответствии с Условиями совершать по распоряжению (поручению) Клиента расчетные операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе:

- а) выполнять платежные поручения Клиента о списании и перечислении со Счета учитываемых на нем денежных средств на другие счета в Банке или иной кредитной организации, открытые Клиенту или третьим лицам (далее - «счета третьих лиц»). При этом обязанность Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента на счет третьего лица в иной кредитной организации считается исполненной с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в Центральном банке РФ или иной кредитной организации, в целях их перечисления на счет данного третьего лица;

- б) уведомлять Клиента о поступлении к Счету от третьих лиц расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, в срок не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк, путем передачи Клиенту последнего экземпляра платежного требования со всеми приложениями к нему.

В случае, если Клиент не посещает Банк каждый операционный день, Банк по своему выбору уведомляет Клиента о поступлении расчетного документа к Счету телефонограммой, либо с использованием Системы (в случае заключения Клиентом Договора ДБО);

- в) совершать в качестве банка-эмитента по поручению Клиента действия по получению причитающихся Клиенту от третьих лиц денежных средств и их зачислению на Счет, в том числе путем предъявления к оплате векселей, переданных Банку Клиентом по инкассовому индоссаменту;

- г) совершать в качестве банка плательщика действия по списанию со Счета и перечислению на счета третьих лиц (получателей средств) причитающихся им от Клиента денежных средств (расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями). При этом списание денежных средств со Счета производится по распоряжению (поручению) Клиента или с его согласия. Списание денежных средств со Счета без распоряжения и без согласия Клиента в бесспорном порядке осуществляется

Банком по решению суда, а также в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ и другими законами либо Дополнительными соглашениями, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

В случае неполучения Банком от Клиента в срок, установленный подп.6.9.6 п.6.9 Условий, письменного распоряжения (акцепта либо отказа от акцепта) на оплату платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату в банк получателя средств.

В случае получения Банком от Клиента в срок, установленный подп.6.9.6 п.9.6 Условий, письменного отказа от акцепта, поступившего к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату Банком в банк получателя средств без исполнения со ссылкой на отказ Клиента от акцепта и приложением второго экземпляра заявления Клиента об отказе от акцепта (первый экземпляр заявления подшивается в отдельную папку, а третий экземпляр - возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта);

д) осуществлять по поручению и в соответствии с указаниями Клиента расчеты с третьими лицами по аккредитиву;

е) принимать от Клиента для зачисления на Счет и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства, с соблюдением положений действующих нормативных правовых актов, устанавливающих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ;

10.1.2. Осуществлять указанные в пп.10.1.1 п.10.1 Условий операции в сроки, установленные законодательством РФ, Условиями, дополнительными соглашениями Сторон, руководствуясь при их осуществлении Гражданским кодексом РФ, законами, регулирующими банковскую деятельность, и другими нормативными правовыми актами, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка РФ;

10.1.3. Гарантировать банковскую тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

10.1.4. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о переводах денежных средств, правил документооборота, а также по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента по Договору и Договору ДБО.

10.2. Банк имеет право:

10.2.1. Использовать учитываемые на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

10.2.2. Делать без согласия Клиента исправительные записи по Счету («сторно») при обнаружении Банком сделанных им ошибочных записей по Счету, в том числе записей об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет. При этом списание денежных средств производится Банком вне очереди, установленной законодательством РФ.

10.2.3. Не исполнять распоряжения (поручения) Клиента о совершении операций по Счету, не предусмотренных и/или оформленных с нарушением требований законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или условий настоящего договора, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

10.2.4. Обладать сведениями и документами (их копиями), полученными от Клиента, подтверждающими исполнение последним публичных обязанностей перед государством РФ, в случае наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

10.2.5. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

10.2.6. Приостанавливать операции Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ;

10.2.7. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, а также осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

10.2.8. Осуществлять иные права, предусмотренные Условиями

10.3. Клиент обязуется:

10.3.1. Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы;

10.3.2. Выполнять при осуществлении расчетов требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или Условий, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

10.3.3. Извещать Банк в письменной форме обо всех выявленных Клиентом ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за днем выявления ошибочно зачисленных денежных средств. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

10.3.4. Своевременно, в порядке, установленном разделом 13 Условий, оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию и возмещать Банку понесенные в связи с этим расходы в соответствии с Тарифами с учетом их последующего изменения и/или дополнения.

Ежедневно любым доступным способом самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка для получения сведений о новой редакции, внесенных изменениях или дополнениях в Условия и/или Тарифы;

10.3.5. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк для открытия Счета, и в течение 10 (десяти) рабочих дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

10.3.6. При закрытии всех Счетов сдать в Банк пропуска, выданные Банком Клиенту и представителям Клиента;

10.3.7. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в том числе по форме Банка), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей, необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения;

10.3.8. Каждый рабочий день обращаться к специалисту, обслуживающему Счет Клиента, за получением выписки по Счету и приложениями к выписке на бумажном носителе.

В случае, если Клиент не обратился за получением выписки на бумажном носителе, выписка считается полученной Клиентом; днем получения выписки в этом случае является рабочий день, следующий за днем, за который сформирована выписка.

В случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием Системы выписки по Счету и приложения к выпискам также направляются по указанной Системе на следующий рабочий день после совершения операции, без заверения электронной подписью Банка.

10.4. Клиент имеет право:

10.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

10.4.2. Получать со Счета в Банке наличные денежные средства в пределах остатка на счете в порядке, установленном законодательством РФ;

10.4.3. Делать запросы, требовать отчеты о выполнении распоряжений (поручений) Клиента;

10.4.4. Осуществлять предоставление Банку документов в электронном виде, которые формируются и передаются в Банк с использованием системы ДБО в том случае, если Клиенту подключена Система.

11. Порядок расчетного обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России

11.1. Общие положения

11.1.1. На условия обслуживания Счета (Счетов) с применением Системы распространяются положения Условий, не противоречащие данному разделу.

В случае противоречия между положениями настоящего раздела и положениями иных разделов Условий, преимущество имеют положения настоящего раздела.

11.1.2. Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» (ДБО) предоставляется Клиенту в соответствии с Договором ДБО.

С целью заключения Договора ДБО Клиент представляет в Банк, нарочно на бумажном носителе, Заявление о подключении (Приложение № 12 к Условиям), подписанное Клиентом или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, в 2 (двух) экземплярах;

В случае, если с Заявлением о подключении обращается несовершеннолетний, дополнительно представляется нотариально оформленные следующие документы: согласие законного представителя на заключение Договора ДБО и Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, по форме приложение к Положению об обработке и защите персональных данных), либо Согласие законного представителя, оформленное по форме Приложения № 13 к Условиям и Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных по форме приложение к Положению об обработке и защите персональных данных, подписанное законным представителем в присутствии сотрудника Банка.

Условия и Заявление о подключении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО. Договор ДБО является в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

11.1.3. Заявление о подключении с отметками Банка о дате и номере Договора ДБО является документом, подтверждающим факт заключения Договора ДБО.

11.2. Порядок подключения и использования Системы «iBank», сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

После принятия Банком Заявления о подключении Клиент должен пройти процедуру регистрации в Системе «iBank» и осуществить ее настройку в следующем порядке.

11.2.1. Для регистрации в Системе «iBank» Клиент должен осуществить действия в следующей последовательности:

- 1) открыть Сайт Банка;
- 2) зайти в раздел «Частным клиентам – Дистанционное обслуживание»;
- 3) нажать кнопку «Интернет-Банк», выбрать раздел «Регистрация»;
- 4) нажать кнопку «по номеру счета (вклада)», указать в открывшемся поле номер счета;
- 5) принять условия Заявления на подключение в экранной форме;
- 6) придумать и ввести логин и пароль, который будет использоваться Клиентом при каждом входе в Систему «iBank», нажать на кнопку «Далее»;

Пароль должен удовлетворять следующим требованиям безопасности к паролям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- пароль должен содержать цифры, спецсимволы и как строчные, так и заглавные буквы латинского алфавита;
- пароль не должен совпадать с логином.

7) заполнить поле «Секретные вопросы», нажать на кнопку «Далее»;

8) После вышеуказанных шагов на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение, придет СМС-сообщение с кодом подтверждения регистрации, который необходимо ввести в соответствующем поле, нажать на кнопку «Далее».

11.2.2. Для подключения возможности осуществления переводов с использованием СБП во вкладке «Настройки»-«Переводы» в Интернет-Банке Клиенту необходимо активировать следующие функции:

- 1) «Принимаю тарифы и условия использования сервисов СБП»;
- 2) выбрать счёт для входящих переводов, счёт для исходящих переводов;
- 3) при желании, установить Банк по умолчанию.

11.2.3. Для отказа от получения переводов с использованием СБП и отключения услуги СБП во вкладке «Настройки»-«Переводы» Интернет-Банка Клиенту необходимо деактивировать функцию «Принимаю тарифы и условия использования сервисов СБП».

11.2.4. При необходимости доступа к Системе «iBank» с мобильного устройства Клиенту необходимо скачать и установить на соответствующем мобильном устройстве Мобильное приложение «Банк Заречье».

Мобильное приложение для телефонов на базе операционной системы Android доступны к скачиванию на Сайте Банка.

11.2.5. Вход в Интернет-Банк осуществляется по логину и паролю, указанному Клиентом при регистрации в Системе «iBank».

11.2.6. Первый вход в Мобильное приложение осуществляется по логину и паролю, указанному Клиентом при регистрации в Системе «iBank» и коду из СМС-сообщения, пришедшему на номер телефона, указанному в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank». Для возможности последующих входов Клиент назначает код доступа к Мобильному Приложению, и в дальнейшем вход осуществляет по коду доступа. В настройках Мобильного Приложения Клиент также может настроить вход в Мобильное Приложение по отпечатку пальца.

11.2.7. Подробная информация по настройке Системы «iBank» размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

11.3. Условия совершения переводов с использованием СБП.

11.3.1. В рамках Системы «iBank» Банк предоставляет Клиентам возможность осуществления следующих операций с использованием СБП:

1) с указанием в качестве идентификатора Получателя - Номера мобильного телефона Получателя:

- Быстрый платеж (C2C Push) – сценарий операции СБП C2C, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, являющимися физическими лицами, выполняемый по инициативе Плательщика;

- Быстрый платеж (Me2Me Push) - сценарий операции СБП C2C, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, являющимся одним физическим лицом, выполняемый по инициативе Плательщика;

- Запрос перевода со своих счетов (Me2Me Pull) – сценарий операции СБП C2C, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, которые являются одним физическим лицом, выполняемый по инициативе Получателя.

2) с указанием реквизитов операции, переданных Получателем средств Плательщику в виде функциональной ссылки (в т.ч. в форме QR кода):

- Операция СБП C2B - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица Получателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или самозанятому гражданину.

- Операция СБП по привязке счета – сценарий операции ОПКЦ СБП, в рамках которого Плательщик с использованием функциональной ссылки СБП, зарегистрированной Агентом ТСП, предоставляет Банку Плательщика длительное поручение на последующее совершение Операций СБП C2B без участия Плательщика на основании информационных запросов, поступающих в Банк Плательщика от АО «НСПК» через Агента ТСП, действующего по поручению Получателя.

- Операция СБП C2G - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица на ЕКС с последующим их перечислением Получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

11.3.2. Банк осуществляет Переводы при одновременном выполнении следующих условий:

1) наличия у Банка технической возможности для осуществления Перевода;

2) подключения Клиентом в Системе «iBank» функции использования СБП;

3) успешного прохождения Клиентом аутентификации в Системе «iBank»;

4) корректного указания Клиентом всех параметров Перевода;

5) осуществления Перевода в пределах Лимита переводов, оплаты Клиентом Комиссии в соответствии с Условиями и Тарифами Банка;

6) отсутствия прямых запретов или ограничений на осуществление Перевода, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и/или условиями Договора;

11.3.3. За осуществление Переводов Банком взимается Комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

11.3.4. Банк по своему усмотрению вправе устанавливать Лимиты переводов (разовый/суточный/месячный лимит, лимит по количеству переводов).

Лимиты переводов установлены в Тарифах Банка.

11.3.5. Клиент вправе отказаться от Перевода в любой момент до наступления Безотзывности Перевода. При этом совершение Перевода не производится.

11.3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со счета на основании поручений Плательщика в пределах остатка денежных средств на счете. Осуществление Перевода производится Банком незамедлительно, при этом срок зачисления денежных средств Получателю зависит от Банка Получателя.

11.3.7. Безусловно признается, что Перевод, осуществленный с использованием Системы «iBank», совершен Клиентом.

Клиент не вправе ссылаться на то, что Перевод совершен третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением Переводов, которые совершены после получения Банком уведомления Клиента о компрометации логина и пароля для доступа в Систему «iBank»).

11.3.8. Подробная информация по совершению Переводов размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

11.4. Права и обязанности Сторон.

11.4.1. Банк обязан:

1. предоставлять Клиенту возможность использования Системы «iBank» в порядке, установленном Условиями;

2. хранить банковскую тайну о Переводах, счетах и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и Условиями;

3. информировать Клиента о совершаемом переводе посредством направления кода подтверждения операции СМС-сообщением на номер телефона, указанного в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

4. проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Переводом в соответствии с законодательством РФ и Условиями;

5. информировать Законного представителя о совершаемых Клиентом операциях посредством ДБО, не позднее 1 (одного) рабочего дня после совершения операции, путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о подключении. При достижении Клиентом 18 летнего возраста информирование Законного представителя прекращается;

6. после получения уведомления Клиента о компрометации логина и пароля от Системы «iBank» незамедлительно произвести отключение Клиента от Системы «iBank»;

7. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями;

8. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе «iBank», если это затрагивает счета и операции Клиента, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения указанного факта;

9. При выявлении операции с использованием Системы «iBank» с использованием СБП, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода);

10. Рассматривать заявления Клиента, связанные с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank», в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в Банк, а в случае поступления заявления, связанного с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank» для осуществления трансграничного перевода денежных средств, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней. Ответы на заявления Клиента направляются Банком через Систему «iBank». Если Клиент в заявлении потребовал ответить в письменной форме на заявление, Банк направляет письменный ответ на заявление по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении;

11. Передавать Клиенту по Системе «iBank» и/или нарочно документы и информацию, связанную с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank».

11.4.2. Банк вправе:

1. отказать Клиенту в осуществлении отдельных или всех Переводов в соответствии с законодательством РФ, Условиями, в том числе в случаях:

- наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Перевода;
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических Переводов;
- при появлении риска нарушения Клиентом законодательства РФ;
- в случае выявления Переводов, содержащих в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России признаки необычных операций, ;
- при возникновении у Банка подозрений в том, что Перевод осуществляется с нарушением требований законодательства РФ;

2. отказать Клиенту в доступе к Системе «iBank» в случаях, установленных законодательством РФ, Условиями;

3. запрашивать у Клиента документы и/или информацию по Переводам любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с законодательством РФ, Условиями;

4. обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством РФ;

5. осуществлять иные права, предусмотренные Условиями.

11.4.3. Клиент обязан:

1. осуществлять Переводы в соответствии с законодательством РФ, Условиями;

2. предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Переводов;

3. при смене Клиентом Номера мобильного телефона/кодового слова незамедлительно уведомить об этом Банк путем нарочного представления в Банк письменного Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова по форме Приложения № 14 к Условиям (далее заявление о замене). Заявление о замене считается полученным Банком в день его вручения Банку.

Законный представитель, в случае смены адреса электронной почты, лично обращается в Банк с письменным заявлением о замене адреса электронной почты для направления сообщений о совершаемых Клиентом операциях посредством ДБО в произвольной форме, с обязательным указанием данных Клиента, законным представителем которого он является.

С момента получения Банком Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова, Номер мобильного телефона/кодовое слово считается измененным.

До уведомления Клиентом/Законным представителем Банка о смене Номера мобильного телефона/адреса электронной почты все действия Банка по Переводам/информированию о переводах по ранее указанному Клиентом/Законным представителем Номеру мобильного телефона/Электронной почте считаются выполненными надлежащим образом и Клиент/Законный представитель не вправе предъявлять Банку претензии.

4. своевременно оплачивать Комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

5. предоставлять Банку документы/информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с законодательством РФ, Условиями;

6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями;

7. самостоятельно и за свой счет обеспечивать подключение своих вычислительных средств (персонального компьютера, мобильного устройства и иных средств) к сети Интернет, а также обеспечивать их защиту от несанкционированного доступа вредоносного программного обеспечения, используя лицензионное программное обеспечение и средства антивирусной защиты с актуальными вирусными базами;

8. соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных для доступа в Систему «iBank»;

9. исключить доступ третьих лиц к вычислительным средствам (персональному компьютеру, мобильному устройству и иным средствам), с помощью которых совершаются Переводы;

10. незамедлительно после обнаружения факта компрометации Аутентификационных данных для доступа в Систему «iBank» незамедлительно сообщать об этом Банку не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, в Рабочее время Банка одним из следующих способов:

1) телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в разделе Контакты;

2) путем личного обращения в подразделение Банка, в котором Клиент находится на обслуживании.

11.4.4. Клиент вправе:

1. получать от Банка консультации по работе в Системе «iBank»;

2. в любое время самостоятельно подключать и отключать с использованием Системы «iBank» возможность осуществления Переводов с использованием СБП в порядке, установленном Условиями.

11.5. Ответственность.

11.5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку своего Номера мобильного телефона, Номера мобильного телефона Получателя, реквизитов перевода при оплате по функциональной ссылке СБП либо по QR-коду.

11.5.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в Системе «iBank».

11.5.3. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при совершении Переводов (в момент ввода параметров Переводов и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам).

11.5.4. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денежных средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством РФ, по вине других Участников СБП.

11.5.5. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Номера мобильного телефона, о компрометации Аутентификационных данных для входа в Систему «iBank», об утере кодов подтверждения для совершения Переводов.

11.5.6. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате прерывания или нарушения доступа к Системе «iBank», в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или из-за прерывания сетевого соединения.

11.5.7. Клиент в полной мере осознает и соглашается, что передача конфиденциальной информации Клиентом с использованием сети Интернет влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи и передачи информации, а также самостоятельно несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, переданной в сообщениях по небезопасным каналам связи, а также самостоятельно несет риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет/мобильной связи и ее использованию.

11.6. Порядок рассмотрения уведомления Клиента об утрате Системы или проведения операции с использованием Системы без добровольного согласия Клиента.

11.6.1. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы и (или) её использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направляет об этом уведомление (далее Уведомление об утрате) Банку, в рабочее время Банка, телефонограммой по телефону (843)55-75-995 с указанием блокировочного (кодového) слова и причины направления уведомления. Разговор Клиента со специалистом Банка записывается, и может быть использован как доказательства при спорных ситуациях, либо путем личного обращения в Банк.

11.6.2. Сотрудник Банка, получивший от Клиента Уведомление об утрате, незамедлительно приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа.

11.6.3. Использование Электронного средства платежа, может быть возобновлено при личном обращении Клиента (представителя Клиента) в Банк на основании письменного заявления Клиента (по форме Банка).

11.6.4. В случае получения Банком от оператора плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента (по форме Приложения № 15 к Условиям) посредством СМС-сообщения, через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

11.6.5. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.11.6.4 Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

11.6.6. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.11.6.4 Условий, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

11.6.7. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся 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, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее Федеральный закон №161-ФЗ), Банк приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования 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.

11.6.8. Банк приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования Электронного средства платежа, 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, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

11.6.9. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 11.6.7 и 11.6.8 Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента, о приостановлении использования электронного средства платежа, путем направления уведомления по форме Приложения № 16-17 к Условиям, посредством СМС-сообщения, через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее - Заявление об исключении).

Заявление об исключении может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Отправить обращение в электронном виде / Направить обращение / Информационная безопасность / Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- в электронном виде посредством использования раздела «Обратная связь» (Отправить обращение в электронном виде / Обращение об исключении данных из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

В случае отсутствия в Заявлении об исключении обязательных сведений, определенных Банком России, Банк отказывает Клиенту в передаче Заявления об исключении в Банк России и направляет Клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты указанному при подаче заявления клиента в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк России (оператору по переводу денежных средств), с указанием основания отказа (по форме Приложений № 19а к Условиям).

При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных, мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента или мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления Клиента (по форме Приложений № 19б, 19в, 19г к Условиям).

11.6.10. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором (Приложение № 18).

11.7. Иные положения.

11.7.1. Клиент при совершении Переводов, в том числе, если Клиент является Получателем денежных средств, предоставляет Банку согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с совершением Перевода, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и передачу его персональных данных Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, Клиентам Участников СБП (плательщику/получателю), а так же организациям обеспечивающим возможность направления Банком

уведомлений Клиентам (организации связи и пр.), в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

11.7.2. Клиент соглашается, что с помощью СБП информация о наличии у него Счета в Банке может быть получена любым третьим лицом, которому известен его Номер мобильного телефона.

11.7.3. Признание недействительным какого-либо положения Условий не влечет недействительности других положений Условий, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

11.7.4. Договор ДБО вступает в силу (считается заключенным) с даты, указанной Банком в Заявлении о подключении, и действует до момента расторжения Договоров.

11.7.5 Договор ДБО может быть расторгнут или его действие может быть приостановлено Банком в одностороннем порядке:

- в случае неисполнения Клиентом требований Условий;
- в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в связи с закрытием всех счетов Клиента, подключенных к Системе;
- по техническим причинам;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении ДБО не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. С даты, указанной в заявлении, Банк прекращает принимать от Клиента электронные документы и проводит операции по счету Клиента только на основании документов в письменной форме в обычном порядке, предусмотренном соответствующим Договором.

При расторжении Договора ДБО в случаях неисполнения Клиентом требований Условий, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уведомление о расторжении Договора ДБО Банком не направляется.

11.7.6. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон.

11.7.7. Договор ДБО может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента, оформленному письменно и направленному Банку не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. В случае соблюдения срока направления заявления, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Клиента, в противном случае Договор ДБО считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней, следующих за днем получения Банком указанного заявления.

11.7.8. При расторжении Договора ДБО:

- Стороны в течение 3 (трех) рабочих дней с момента расторжения Договора ДБО осуществляют взаиморасчеты в соответствии с Условиями и Тарифами.
- с момента прекращения действия Договора ДБО Клиент теряет право доступа в Интернет-Банк, предоставленный ему Банком.

11.7.9. В случае обращения Клиента в Банк по телефону (в этом и в иных случаях) идентификация Клиента осуществляется по кодовому слову. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении о подключении.

11.7.10. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы «iBank» и (или) её использования без согласия Клиента, сообщает об этом Банку с обязательным указанием кодового слова одним из следующих способов:

- 1) в Рабочее время Банка телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам, указанным на Сайте Банка в разделе Контакты, с одновременным направлением на адрес электронной почты: dbo@zarech.ru уведомления об утрате;
- 2) в Рабочее время Банка путем передачи оригинала уведомления об утрате нарочно специалисту, обслуживающему счет;
- 3) путем направления оригинала уведомления об утрате заказным письмом, в подразделение Банка, в котором находится на обслуживании, по адресу, указанному на Сайте Банка в разделе Контакты.

После направления уведомления об утрате в порядке, указанном в пп.1 настоящего пункта, Клиент обязан в течение 3 (трех) календарных дней передать оригинал уведомления одним из способов, указанных в пп.2 - 3 настоящего пункта.

В случае возникновения технических неполадок в Системе «iBank» Клиент обязан сообщить об этом Банку в Рабочее время Банка телефонограммой по одному из следующих телефонов: 8(843) 557-59-88, 8(843) 557-59-74 либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов

Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского допoffиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле.

12. Порядок осуществления валютных операций по Счету

12.1. Для учета и совершения операций с денежными средствами Клиента в иностранной валюте Банк открывает Клиентам - резидентам на основании Договора банковский счет в иностранной валюте.

12.2. Валютные операции Клиентов - резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Банка России по валютному контролю.

12.3. Заявление на перевод, поручение на покупку, поручение на продажу, должны быть оформлены по формам Приложений №№ 20-22 к Условиям.

12.4. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций требованиям законодательства РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.

12.5. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля между Сторонами, осуществляется на бумажном носителе, в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

13. Финансовые взаимоотношения Сторон

13.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Помимо вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание Клиент обязуется возмещать Банку все расходы, связанные с уведомлением Клиента о поступлении к его Счету расчетных (платежных) документов, по факту уведомления. возмещать (компенсировать) Банку все расходы, платежи, комиссии и прочие выплаты, понесенные Банком в связи с исполнением Условий, в том числе в части СБП.

Размеры и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах. Информация о Тарифах доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

13.2. Изменение Тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента в порядке, установленном п.17.10 Условий.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

13.3. Вознаграждение Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов уплачивается Клиентом или взимается Банком после совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее операционного дня, в котором совершена соответствующая операция по Счету.

13.4. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента для списания платы за совершение операции по Счету вправе отказать в проведении операции Клиента по Счету до совершения полной оплаты услуг Банка, если между Банком и Клиентом не заключено соглашение о предоставлении овердрафта.

13.5. Клиент предоставляет Банку право на основании Договора, Договора ДБО без дополнительных распоряжений Клиента производить посредством инкассовых поручений и/или банковских ордеров списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве уплаты вознаграждения за услуги Банка, возмещения дополнительных расходов Банка со Счета (Счетов). Указанные операции отражаются Банком в выдаваемых Клиенту выписках по Счету (Счетам), открытого (открытых) Клиенту в Банке.

13.6. Клиент предоставляет право Банку на основании заранее данного Клиентом акцепта списывать со Счета (Счетов) денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, соглашений об открытии кредитной линии) и/или договоров поручения, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров, которые могут быть заключены между Клиентом и Банком в течение срока действия Договора.

13.7. Списание денежных средств в целях, предусмотренных пунктами 13.5 – 13.6 Условий не допускается со Счетов, в отношении которых действующим законодательством установлен

ограниченный режим/ закрытый перечень разрешенных операций, не предусматривающий возможность Банка взимать вознаграждение.

13.8. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Условиями, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк вправе списать эти суммы (по курсу Банка России на дату оплаты) с любого банковского счета в валюте РФ/ иностранной валюте) Клиента, открытого в Банке/ иной кредитной организации, путем списания без распоряжения Клиента.

13.9. При списании со Счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте иной, чем валюта Счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

13.10. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

13.11. На денежные средства, находящиеся на счете Клиента, проценты Банком не начисляются, если иное не определено Дополнительным соглашением Сторон.

14. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

14.1. Банк вправе требовать, а Клиент обязуется предоставлять Банку в установленные действующим законодательством РФ и Условиями сроки необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, сведения и документы по идентификации Клиента, его выгодоприобретателя, его бенефициарного владельца, его представителей, финансового положения, в том числе, но не исключительно:

- сведения о Клиенте, представителе, бенефициарном владельце, наличии/отсутствии выгодоприобретателя, при наличии выгодоприобретателя - сведения о выгодоприобретателе;

- в день совершения операции по Счету, заключения сделок, подлежащих в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ обязательному контролю либо в срок, установленный в запросе представлять Банку документы по совершенной сделке, сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные законодательством РФ, и документы (копии документов), необходимые для осуществления идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с законодательством РФ;

- при получении от Банка запроса о представлении сведений и/ или документов (копий документов) о сделке, операции/операциях, Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, направленного Клиенту письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, по системе ДБО (в случае если Клиент заключил Договор ДБО), представлять Банку требуемые документы в установленный Банком в запросе срок. При невозможности осуществления Клиентом данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Клиент осуществит требуемые действия;

- выписки по операциям на счетах в иных кредитных организациях за период не менее 3 месяцев, предшествующих дате представления в Банк;

- иные документы, подтверждающие ведение Клиентом реальной финансово-хозяйственной деятельности

14.2. В соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

15. Ответственность Сторон

15.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством РФ. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

15.2. Банк не несет ответственность:

- за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Условиями процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

- за ошибочное перечисление (неперечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

- за несвоевременное списание денежных средств со Счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

- за ненадлежащее (несвоевременное, неполное) исполнение поручения Клиента банками-корреспондентами.

15.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено режимом Счета.

15.4. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

15.5. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

15.6. В случаях неправомерного несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

15.7. В случае неизвещения или несвоевременного извещения Банка об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить ему неустойку в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на ошибочно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки.

15.8. В случае причинения Банку убытков по вине Клиента, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется возместить ему убытки в части, не покрытой суммой уплаченной Клиентом неустойки.

16. Порядок уведомления Сторон

16.1. Банк в рамках Договора, Договора ДБО по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами (с учетом положений Условий) уведомляет Клиента путем:

- размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Счета;

- направления уведомления по адресу (месту регистрации) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;

- направления сообщения с использованием Системы;

- направления сообщений на электронную почту Клиента;

- передачи письменного уведомления Клиенту или его представителю под расписку.

16.2. Клиент в рамках Договора, Договора ДБО по своему усмотрению (с учетом положений Условий) уведомляет Банк путем:

- направления сообщения с использованием системы дистанционного обслуживания;

- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;

- направления по указанному на Сайте Банка адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление о присоединении, Заявление об открытии счета, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

16.3. Стороны согласились, что копия документа (его отсканированная копия), полученная по Системе, является юридически значимой и соответствует бумажной версии документа до обмена Сторонами оригиналами документа.

16.4. В случае если уведомление (корреспонденция) направлено по почте, курьерской почте, передано под расписку, оно считается полученным в день его вручения Стороне - получателю. При отсутствии у Стороны информации об изменении почтового адреса другой Стороны корреспонденция считается полученной, если она была направлена по последнему известному Стороне адресу, и почтовая (курьерская) служба уведомила Сторону - отправителя об отсутствии Стороны - получателя по данному адресу или корреспонденция не была вручена по любому основанию.

В случае если корреспонденция направлена по электронной почте, с помощью Системы она считается полученной в день ее отправки. Корреспонденция, отправленная по электронной почте, Системе в нерабочий согласно законодательству день, считается полученной в первый, следующий за ним, рабочий день.

16.5. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных в документах, представленных Клиентом в Банк, сообщений информационного характера, в том числе в целях предоставления Клиенту сведений о проводимых

операциях по Счетам, открытым в Банке, сведений, связанным с использованием ДБО, уведомлений о совершении операций, выписок по счетам и операциям Клиента.

Банк вправе информировать Клиента по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, следующими способами: телефонными переговорами, СМС-сообщениями, Push-уведомлениями, текстовыми и голосовыми сообщениями.

Присоединяясь к Условиям, Клиент подтверждает свое согласие на получение от Банка рассылки (СМС-сообщений, предусмотренных Условиями) по сети подвижной радиотелефонной связи по смыслу ст.44.1 Федерального закона от 7 июля 2003г. №126-ФЗ «О связи».

Действия, указанные в настоящем пункте Условий, с целью информирования Клиента могут осуществляться третьими лицами, с которыми Банк заключит договора в целях информирования Клиентов.

17. Срок действия Договора и порядок его расторжения, прочие условия.

17.1. Договор заключается на неопределенный срок.

17.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента либо по соглашению Сторон в любое время.

17.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком указанного предупреждения, при условии, что на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

17.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.п. 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

Клиент считается надлежаще уведомленным о расторжении Договора через 10 (Десять) календарных дней, следующих за днем отправки уведомления письмом или в день отправки уведомления через Систему.

17.5. Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании норм Федерального закона 115-ФЗ.

17.6. При закрытии Счета остаток учитываемых на нем денежных средств после погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору и/или другим обязательствам, выдается Клиенту наличными с соблюдением требований действующего законодательства РФ или перечисляется Банком Клиенту по указанным в его заявлении реквизитам в течение 7 (семи) календарных дней после получения Банком заявления Клиента.

17.7. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета(-ов) Клиента и расторжения Договора ДБО (в случае, если Клиент подключен к системе ДБО).

17.8. Обращения и заявления Клиентов рассматриваются Банком в порядке и сроки, установленные Положением о порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг, оказываемых «Банком Заречье» (АО), Порядком рассмотрения обращений физических или юридических лиц, связанных с осуществлением «Банком Заречье» (АО) банковской деятельности, размещенными на Сайте Банка.

Все споры по Договору и(или) Договору ДБО разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.9. Признание недействительным какого-либо положения Условий не влечет недействительности других положений Условий, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

17.10. Стороны признают, что Условия и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция Условий и (или) Тарифов доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка:

- за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу – по изменениям Условий;
- за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу – по изменениям Тарифов.

17.11. Урегулирование конфликтных ситуаций с Клиентами осуществляется в соответствии с Положением о порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг, оказываемых «Банком Заречье» (АО).

До направления обращения (заявления) Клиент обязан убедиться, что:

- причиной возникновения конфликта не является нарушение целостности программного обеспечения, применяемого Клиентом. При этом наличие на персональном компьютере Клиента вредоносного программного обеспечения (в т.ч. по причине ненадлежащего исполнения требований, указанных в Условиях), является безусловным основанием для признания претензий Клиента к Банку необоснованными;

- Аутентификационные данные для доступа с Систему «iBank» не были скомпрометированы, коды подтверждения не были утрачены и/или доступны для использования третьими лицами.

Обращения (заявления) Клиентов, Банк рассматривает и готовит мотивированный ответ на них в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего обращения (заявления).

В случае невозможности урегулирования конфликтной ситуации путем переговоров, если Клиент не удовлетворен информацией, полученной от Банка в мотивированном ответе, Стороны рассматривают споры в соответствии с законодательством РФ в судебном порядке.

17.12. В случае изменения законодательства РФ Условия действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

17.13. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством РФ.

18. Приложения к Условиям

1. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета;

2. Перечень документов, необходимых для открытия банковских счетов физическим лицам;

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО);

5. Рекомендации в целях снижения рисков осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

6. Заявление на перевод денежных средств;

7. Заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта;

8. Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента;

9. Уведомление об отказе в совершении операции (перевода);

10. Уведомление о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента;

11. Уведомление об отказе в совершении повторной операции (перевода);

12. Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

13. Согласие законного представителя;

14. Заявление о замене номера мобильного телефона/кодового слова для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

15. Уведомление о приостановлении зачисления денежных средств;

16. Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank» в части электронного средства платежа;

17. Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank» в части электронного средства платежа;

18. Уведомление возможности использования Системы «iBank» в части электронного средства платежа;

19а. Уведомление об отказе в передаче Заявления в Банк России;

19б. Ответ об отсутствии сведений;

19в. Ответ об отказе в удовлетворении заявления;

19г. Ответ об удовлетворении заявления;

20. Заявление на перевод иностранной валюты;

21. Поручение на покупку иностранной валюты;

22. Поручение на продажу иностранной валюты.

ПРИЛОЖЕНИЯ
к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
физических лиц в «Банке Заречье» (АО)

**Заявление
о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
физических лиц в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета**

«___» _____ 20__ г.

Фамилия, Имя, Отчество физического лица (далее – Клиент)	
Гражданство	
Адрес регистрации (места жительства)/ места пребывания	
Почтовый адрес	
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи):	
ИНН	
Телефон: E-mail	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора банковского счета (далее – Договор) на условиях, указанных в Условиях и обязуется оплачивать вознаграждение Банка в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями и Тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые «Банком Заречье» (АО) (далее – Банк) Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента (далее – Тарифы), Рекомендациями в целях снижения рисков осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, размещенными в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>, (далее – Сайт) понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы;

- согласен с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации (места жительства), адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в настоящем Заявлении или в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера;

- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения об открытии Счета согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для открытия Счета, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для открытия Счета согласно действующим Тарифам;

• понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Клиент просит Банк открыть следующий(-ие) банковский(-ие) счет(-а) в указанной валюте (далее – Счет) (отметить необходимое)

☐ Текущий счет		☐ Иной банковский счет _____ (указать тип счета)
Валюта счета	☐ Российский рубль	Иная: ☐ Евро ☐ Доллар США

5. Для совершения операций по Счету(-ам) Клиент просит использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

☐ в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;

☐ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк при открытии _____
(вид счета) счета № _____.

6. Клиент обязуется также представлять в Банк сведения об изменении в предоставленных Банку документах и/или сведениях, документы, сведения или надлежащим образом заверенные их копии в рамках действующего законодательства Российской Федерации по запросу Банка, и нести ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком таких сведений и документов и их достоверность.

7. Настоящее Заявление оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

9. Настоящее Заявление, содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает заключение Договора банковского счета.

Подпись Клиента (представителя Клиента):

(подпись, фамилия, имя, отчество Клиента (представителя Клиента))
действующего на основании _____

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-78, Факс: (843) 557-59-47; E-mail: office@zarech.ru																
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены, документы для открытия банковского счета проверены																
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка															
	Должность	ФИО					Подпись									
«__» __.20__ г.																
Акцепт Банком настоящего Заявления о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета На основании представленного Заявления и пакета документов: ЗаклЮчить с Клиентом Договор текущего счета № _____ от «__» _____ 20__ г.																
Открыт Клиенту счет																
Наименование валюты																
Дата открытия счета	Уполномоченный сотрудник Банка															
	Должность	ФИО					Подпись									

М.П.

Перечень документов, необходимых для открытия банковских счетов физическим лицам

1. Указанные в настоящем Перечне документы предоставляются в виде:
- оригиналов для помещения их в юридическое дело или для изготовления копий, подлежащих помещению в юридическое дело;
 - нотариально заверенных копий для помещения в юридическое дело;
 - копий документов, заверенных Клиентом (с обязательным предоставлением оригинала для сверки). Копия должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), ФИО лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения.
2. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.
3. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
- Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.
- Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Раздел 1. Документы физического лица – гражданина Российской Федерации	
По форме Банка	
1	Заявление о присоединении (в двух экземплярах) (приложение № 1 к Условиям)
2	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в одном экземпляре на каждого субъекта персональных данных (не требуется для вкладов) (приложение к Положению об обработке и защите персональных данных).
3	Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце
4	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии)
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, по форме Приложения №3 к Условиям (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника Банка).
Не по форме Банка	
6	Документ, удостоверяющий личность физического лица, а также его представителя, в случае открытия счета представителем
7	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
8	Доверенность на имя представителя физического лица, в случае, если счет открывается представителем
Раздел 2. Документы физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства	
1	Документы, указанные в п.п.1-8 Раздела 1 настоящего Перечня
2	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на

	пребывание (проживание) в Российской Федерации (Миграционная карты в случае отсутствия иных документов), содержащий сведения: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)
3	Информация, идентифицирующая физическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика (подписывается физическим лицом (представителем))
4	Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган
Раздел 3. Документы для открытия счета эскроу/номинального счета физическому лицу	
1	Документы, указанные в п.1-8 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении Депонента (Владельца счета) и Бенефициара (если Бенефициар является физическим лицом).
2	В случае, если Бенефициаром является юридическое лицо, индивидуальный предприниматель: Документы, указанные в соответствующем разделе Перечня документов, предоставляемых для открытия банковских счетов являющегося Приложением №2 к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)
3	Сведения об основании участия Бенефициара в отношениях по договору номинального счета/ счета эскроу.
Раздел 4. Документы для открытия специального банковского счета должника физического лица в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника финансовый управляющий представляет	
1	Документы, указанные в п.1-8 Раздела 1 настоящего Перечня
2	Определение суда о назначении финансового управляющего

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)
«__» _____ 20__ г.
Прочие отметки

_____ № счета _____
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

Порядок
заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле «Владелец счета»:

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле «Место нахождения (место жительства)»:

Клиент - физическое лицо, указывает адрес фактического места жительства (пребывания);

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает место осуществления своей деятельности либо адрес фактического места жительства (пребывания).

1.3. В поле «тел. N» Клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров Клиента.

1.4. В поле «Банк» указывается полное или сокращенное наименование Банка.

1.5. В поле «Отметка банка» после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом Банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле «Прочие отметки» Банком могут указываться сведения о порядке и периодичности выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая Банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле «Сокращенное наименование владельца счета»:

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Заполнение поля «Сокращенное наименование владельца счета» допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле «Сокращенное наименование владельца счета» указывается полностью фамилия, имя, отчество (при наличии).

2.2. В поле «N банковского счета» после внесения записи об открытии Клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер банковского счета.

2.3. В поле «Фамилия, имя, отчество» указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правами первой или второй подписи.

2.4. В поле «Образец подписи» собственноручную подпись напротив своей фамилии, имени или отчества проставляют лица, наделенные правами первой или второй подписи.

2.5. Поле «Срок полномочий» предназначено для контроля банком срока полномочий лиц, наделенных правами подписи, устанавливаемого на выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля «Срок полномочий» определяются банком в банковских правилах.

2.6. В поле «Дата заполнения» Клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле «Подпись клиента» проставляется:

собственноручная подпись лица, являющегося представителем Клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись Клиента - физического лица.

2.8. Поле «Образец оттиска печати» не заполняется.

2.9. В поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей» удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. Поле «Выданы денежные чеки» не заполняется.

Заявление
о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
физических лиц в «Банке Заречье» (АО)
«___» _____ 20__ г.

Фамилия, Имя, Отчество физического лица (далее – Клиент)	
Гражданство	
Адрес регистрации (места жительства)/ места пребывания	
Почтовый адрес	
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи):	
ИНН	
Телефон: E-mail	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора банковского счета (далее – Договор) на условиях, указанных в Условиях и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями и Тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые «Банком Заречье» (АО) (далее – Банк) Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента (далее – Тарифы), размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Сайт), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- что с момента (даты) подписания настоящего Заявления ранее заключенный с «Банком Заречье» (АО) Договор, Соглашение:

_____ счет № _____
наименование Договора номер Договора дата Договора

_____ счет № _____
наименование Соглашения о дистанционном номер Соглашения дата Соглашения
банковском обслуживании

считать измененным(-и) и изложенным(-и) в редакции Условий. Обслуживание перечисленных счетов с момента подписания настоящего Заявления осуществляется в соответствии с Условиями и Тарифами.

• не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия и Тарифы;

согласен с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации (места жительства), адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в настоящем Заявлении или в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера;

• настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления.

4. Для совершения операций по Счету(-ам) Клиент просит использовать образцы подписей, заявленные:

☐ в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;

☐ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк при открытии _____ (вид счета) счета № _____.

5. Клиент обязуется также представлять в Банк сведения об изменении в предоставленных Банку документах и/или сведениях, документы, сведения или надлежащим образом заверенные их копии в рамках действующего законодательства Российской Федерации по запросу Банка, и нести ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком таких сведений и документов и их достоверность.

6. Настоящее Заявление о присоединении оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

7. Настоящее Заявление о присоединении, содержащее отметку Банка о его принятии, подтверждает внесение изменений в Договор (а), Соглашение (я), указанные в п.3 настоящего Заявления.

Подпись Клиента (представителя Клиента):

(подпись, фамилия, имя, отчество Клиента (представителя Клиента))
действующего на основании _____

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-78, Факс: (843) 557-59-47; E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
	Должность	ФИО	Подпись
« » .20 г.			

М.П.

Рекомендации в целях снижения рисков
осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

В целях снижения рисков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, «Банк Заречье» (АО) рекомендует:

- обновлять программное обеспечение (регулярно проверять на наличие обновлений);
- использовать антивирусы (сотовые телефоны, персональные компьютеры);
- загружать программное обеспечение из проверенных источников;
- при установке приложений обращать внимание на настройки конфиденциальности (запрещать приложению использовать не нужные функции);
- установить сложные пароли (пароль должен состоять не менее чем из восьми символов: цифр, строчных и заглавных букв, специальных символов);
- настроить двойную идентификацию (кроме ввода пароля потребуется код, который мгновенно приходит в СМС, push-уведомлении или на электронный адрес);
- включить автоблокировку с применением парольной защиты (экран сотового телефона; работа персонального компьютера);
- установить парольную защиту на рутокен (ключевой носитель электронной подписи);
- не устанавливать программное обеспечение (сотовые телефоны, персональные компьютеры) по просьбе незнакомцев;
- не сообщать мошенникам конфиденциальные данные: карт (номер и срок действия, три цифры на обратной стороне), логины и пароли от онлайн-банка, данные смс;
- не вводить данные банковской карты для оплаты на сайте, если 100% не уверены что этот сайт не мошеннический (если ввести данные карты на фишинговой странице, то можно потерять все денежные средства);
- не перечислять знакомому вам человеку сразу денежные средства, если он пишет в социальной сети, что ему срочно нужны деньги. Необходимо позвонить этому человеку и попытаться выяснить, что случилось, а если номер недоступен, то не переводить денежные средства, возможно, это мошенничество.
- если на ваш сотовый телефон звонят с незнакомого номера, представляясь, например, руководителем какого-либо государственного органа (правоохранительного, надзорного, контролирующего) и просят перевести на расчетный счет определенную сумму денежных средств, то первое и самое главное правило — прервать разговор и перезвонить в указанный государственный орган с целью уточнить эту информацию.

Дата «__» _____ Г. _____ / _____
(подпись) (ФИО)

0401004

(ФИО плательщика, номер счета)

«Банк Заречье» (АО)
(наименование банка плательщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте (частичном акцепте), отказе от акцепта
« ____ » _____ 200__ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от « ____ » _____ 200__ г. на сумму _____

(цифрами, прописью) _____ рублей, копеек

Окончание срока акцепта « ____ » _____ 200__ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Частично акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подпись плательщика

Отметки банка

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, позвонить в Банк по одному из следующих телефонов: (843)557-59-95 (по переводам денежных средств с использованием СБП), (843)557-59-78 (для клиентов Головного офиса Банка в г.Казани) либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского доп.офиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле¹, в рабочее время Банка и назвать кодовое (блокировочное) слово или посредством личного представления подтверждения в подразделение Банка.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка²

Уведомление получил³

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю⁴

дата, подпись, расшифровка подписи

¹ Указывается телефон подразделения, в котором открыт счет Клиента, по которому произведено приостановление приема к исполнению распоряжения клиента

² Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

³ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁴ Заполняется в случае личного подтверждения Клиентом (представителем Клиента)

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении операции СБП дата операции сумма ... получатель Подробности по ссылке...

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об отказе в совершении
операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. об отказе в совершении операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.

3. О возможности совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), при личном визите в подразделение Банка или позвонив по телефону (843)557-59-95 в рабочее время Банка и назвав кодовое (блокировочное) слово.

В случае совершения повторной операции способом иным, чем указано в настоящем уведомлении, повторная операция считается несовершенной.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка⁵

Уведомление получил⁶

дата, подпись, расшифровка подписи

⁵ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁶ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении повторной операции СБП дата операции сумма ... получатель Подробности по ссылке....

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

«__» _____ 20____ г.

Уведомление об отказе в совершении
повторной операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе совершить последующую повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), по истечении 2 (двух) дней со дня получения данного Уведомления Банк примет распоряжение к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

⁷ Заявление представляется в Банк нарочно.

E-mail⁸:

Настоящим Клиент подтверждает, что осознает все возможные риски, связанные с неправильным указанием Номера мобильного телефона. В случае неправильного указания Клиентом Номера мобильного телефона, Банк не несет ответственности по любым возможным рискам.

7. Настоящее Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

8. Настоящее заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» подтверждает заключение Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

Подпись Клиента (представителя Клиента):

(фамилия, имя, отчество представителя Клиента/ представителя Клиента)

действующего на основании _____

(подпись)

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-78, Факс: (843) 557-59-47; E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
	Должность	ФИО	Подпись
«__» _____ 20__ г.			
Акцепт Банком настоящего Заявления о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»			
На основании представленного Заявления:			
предоставить Клиенту доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»			
Заключить с Клиентом Договор об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» № _____			
от «__» _____ 20__ г.			
Дата подключения Системы ДБО «iBank»	Уполномоченный сотрудник Банка		
	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

⁸ Адрес электронной почты должен совпадать с адресом электронной почты, указанной в Согласии законного представителя.

**Председателю Правления
«Банка Заречье» (АО)
Бутову А.С.**

**Согласие законного представителя
несовершеннолетнего на заключение Договора об осуществлении переводов денежных средств с
использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».**

Я,
(Ф.И.О.)

паспорт Российской Федерации: серии _____ № _____, выдан _____
(дата выдачи)

_____, код подразделения _____,
(выдавший орган)

адрес регистрации: _____ телефон _____, адрес
электронной почты _____.

являюсь законным представителем - _____ несовершеннолетнего
(родителем, усыновителем, попечителем)

(Ф.И.О. несовершеннолетнего)

паспорт Российской Федерации несовершеннолетнего: серия _____ № _____, выдан _____
(дата выдачи)

_____, код подразделения _____
(выдавший орган)

настоящим даю свое письменное согласие, на заключение им Договора об осуществлении переводов денежных
средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»

«__» _____ 202__ г.

Законный представитель

_____/_____
(Ф.И.О.) (подпись)

Заявление ⁹
о замене номера мобильного телефона/кодового слова.

г.Казань

« 20 Г.

Фамилия, имя, отчество физического	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	

1. В связи с заменой:¹⁰

Номера мобильного телефона, используемого для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «iBank», настоящим прошу заменить используемый Номер мобильного телефона на новый:

(указывается в международном формате, с кодом страны)

[illegible]

9

Кодового слова для идентификации Клиента при обращении, в установленных Договором случаях.

Кодовое слово	
---------------	--

Подпись Клиента (представителя Клиента/законного представителя Клиента):

(фамилия, имя, отчество Клиента/представителя Клиента/законного представителя Клиента)
действующего на основании

(подпись)

Заявление принял:

Уполномоченный сотрудник Банка			
Дата	должность	Подпись	Ф.И.О.

⁹ Заявление представляется в Банк нарочно.

¹⁰ Выбрать нужное

Приложение № 15 к
к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)

(ФИО Клиента)

Уведомление № ____
о приостановлении зачисления денежных средств
«__» _____ 20 ____ г.

В соответствии с частями 11.2 – 11.4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) уведомляет Вас о приостановлении на срок до пяти рабочих дней со дня направления настоящего уведомления зачисления денежных средств на банковский счет получателя № _____ в размере

(сумма цифрами и прописью)
в связи с получением от _____
(наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

Уведомления № ____ от _____ о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Сумма	Дата списания
Платательщик	БИК Счет №
Получатель	БИК Счет №

Дополнительная информация¹¹

Вам необходимо в срок до 15 ч. 00 мин. «__» _____ 20 ____ г.
представить в Банк (нарочно или по Системе) документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит зачисление денежных средств на банковский счет получателя.

В случае непредставления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств плательщика _____.

(наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

¹¹ В случае указания в Уведомлении, полученном от оператора по переводу денежных средств плательщика.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. О приостановлении с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся 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.
2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. О приостановлении с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся 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, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление возможности использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в связи с получением в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, информирует Вас о возможности использования Вами электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об отказе в передаче Заявления в Банк России¹⁵

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «__» _____ 20__ г. информируем Вас об отказе в передаче Заявления в Банк России в соответствии с п. 1.3. Указания Банка России от 13 июня 2024 г. N 6748-У¹⁶ (далее Указание) в связи с отсутствием в нем следующих сведений¹⁷:

Для клиента физического лица

- фамилии, имени, отчества (при наличии) в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- серии (при наличии) и номера документа удостоверяющих личность клиент в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- полного и сокращенного (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды в соответствии с абз. 4 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 5 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;

Для клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой¹⁸

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания;
- ИНН клиента в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 4 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания.

Для клиента – юридического лица¹⁹

- ИНН клиента в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.3 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.3 пункта 1.1 Указания.

¹⁵ Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

¹⁶ «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

¹⁷ Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

¹⁸ Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

¹⁹ Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

Приложение № 19 б) к
к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «__» _____ 20__ г
направляем Вам Уведомление Банка России от отсутствия сведений, относящихся к Вам, в базе данных Банка
России

Приложение № 19 в) к
к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «__» _____ 20__ г
направляем Вам мотивированное решение Банка России об отказе в удовлетворении заявления клиента.

Приложение № 19 г) к
к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в «Банке Заречье» (АО)

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «__» _____ 20__ г
направляем Вам мотивированное решение Банка России об удовлетворении заявления клиента.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № _____
« ____ » _____ 20 ____ г.

Прошу банк _____
(наименование банка)

дебетовать мой счёт № _____ и осуществить перевод иностранной
валюты по следующим реквизитам на указанных условиях:

Порядок перевода

Номер паспорта сделки

Код VO

☐ обычный

☐ срочный

32А: Сумма перевода сумма валюты (цифрами) сумма валюты (прописью)	букв. код валюты сумма валюты (например: EUR 1 234.00)
50: Клиент-перевододатель ИНН _____ ФИО / адрес _____	паспорт _____ телефон _____
56*: Банк-посредник SWIFT _____ наименование / адрес _____	
57*: Банк бенефициара SWIFT _____ наименование / адрес _____	номер счёта _____ код страны _____
59*: Бенефициар номер счёта _____ наименование / адрес _____	ИНН (для резидентов РФ) _____
70*: Назначение платежа	
71: Комиссии и расходы ☐ OUR ☐ BEN ☐ SHA	- все комиссии и расходы за счёт Клиента-перевододателя - все комиссии и расходы за счёт бенефициара - комиссии Банка перевододателя за счёт Клиента-перевододателя, комиссии и расходы других банков – за счёт бенефициара

* заполняется латинскими буквами

_____/_____
Подпись _____ ФИО _____

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ № _____
« ____ » _____ 20 ____ г.

Клиент _____
ИНН _____ Паспорт _____
Телефон _____

Поручаем _____
(наименование банка)

осуществить для нас покупку иностранной валюты на следующих условиях:

сумма валюты _____
букв. код валюты _____ сумма _____ (цифрами)
сумма и наименование покупаемой валюты (прописью): _____

максимально допустимый курс покупки: _____ руб. за _____

срок исполнения поручения « ____ » _____ 20 ____ г.
(последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)

Рублёвое покрытие в сумме _____ руб. перечислено на счёт № _____
платёжным поручением № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Купленную иностранную валюту зачислите на наш счёт № _____

Излишек рублёвого покрытия зачислите на мой счёт № _____
в _____
(наименование банка)

БИК _____ корсчёт № _____

Подпись / ФИО

Курс, по которому осуществлена покупка _____ руб. за _____
(заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ №

«__».__.20__ г.

Клиент _____
ИНН _____ Паспорт _____
Телефон _____

Поручаем _____
«Банк Заречье» (АО)
(наименование банка)

списать с моего текущего валютного счета № _____ и осуществить продажу
иностранной валюты на следующих условиях:

сумма валюты _____ (цифрами)
букв. код валюты _____
сумма и наименование покупаемой валюты (прописью): _____

максимально допустимый курс покупки: _____ руб. за _____

срок исполнения поручения «__» _____ 20__ г.
(последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)

Рублёвую выручку зачислите на мой счет № _____
БИК 049205772 Корсчет № 30101810900000000772

_____/_____
Подпись ФИО

Курс, по которому осуществлена покупка _____ руб. за _____
(заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля: