

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
БАНКА СОЮЗ (АО)****I. Определения, термины и понятия**

- 1.1 **Interactive Voice Response (IVR)** – система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации и обработки звонков/команд на основе информации, вводимой Держателем на клавиатуре телефонного аппарата с помощью тонального набора.
- 1.2 **Активация Карты** – снятие ограничений (установленных Банком при выпуске Карты, замене ПИН) на совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.
- 1.3 **Аналог собственноручной подписи** — ПИН, ЭП, Код подтверждения или иной, указанный в Общих условиях, аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции и удостоверяющий факт составления и/или подписания ЭР или ЭПД Клиентом.
- 1.4 **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты и/или ее реквизитов.
- 1.5 **Анкета-Заявление (Анкета-Заявление на заключение Договора комплексного банковского обслуживания физического лица Банка СОЮЗ (АО), Анкета - Заявление на предоставление банковской карты «Карта «Ингосстрах»)** – документ установленной Банком формы, содержащий предложение (оферту) Клиента Банку заключить Договор комплексного банковского обслуживания физического лица/получать отдельные услуги в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.
- 1.6 **Аутентификация** – проверка соответствия личности обратившегося в Банк физического лица/Клиента/Держателя, а также процедура проверки подлинности обращения Клиента в Банк для совершения операций в Системе и/или получения/передачи сообщений информационного характера, и/или изменения параметров доступа к Системе, по результатам которой:
- подтверждаются и предоставляются полномочия Клиенту на доступ к Системе;
 - подтверждаются ЭПД/ЭР, передаваемые Клиентом в Банк;
 - подтверждается факт, что в Банк обратился сам Клиент.
- 1.7 **Банк** – Банк СОЮЗ (акционерное общество), включая Дополнительные офисы, Операционные офисы, Филиалы и иные внутренние и обособленные структурные подразделения Банка.
- 1.8 **Банкомат** – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием Карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием Карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению Клиента по его Счету карты и для составления Документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.
- 1.9 **Банковская карта (Карта)** – эмитированная Банком расчетная карта платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide или «МИР» как электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателем операций в пределах установленного Расходного лимита, расчеты по которым осуществляются за счет собственных средств Клиента, находящихся на Счете карты. Использование Карты регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Общими условиями.
- 1.10 **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.
- 1.11 **Блокировка карты** (приостановление возможности использования Карты) – наложение запрета на совершение Авторизаций по операциям, совершаемым с использованием Карты и/или ее реквизитов.
- 1.12 **Вклад** – сумма денежных средств в рублях или иностранной валюте, внесенная Клиентом на счет по вкладу, открытый в Банке на имя Клиента в целях обеспечения ее сохранности, получения дохода в виде процентов в порядке и размере, предусмотренных Условиями Вклада, и на условиях ее возврата до востребования или в конце срока, определенного Условиями Вклада.
- 1.13 **Внутрибанковские переводы** – переводы денежных средств, совершаемые Клиентом между счетами, открытыми в одном Филиале Банка или в головном офисе Банка.
- 1.14 **Временный пароль** – пароль, предоставляемый Клиенту при регистрации в Системе для первичного входа в Систему, подлежащий изменению Клиентом при первом входе.
- 1.15 **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, а так же лицо, от имени и (или) в интересах, и (или) за счет которого Клиентом совершается операция с денежными средствами или иным имуществом при проведении банковских операций и иных сделок.
- 1.16 **Выписка** – отчет по операциям, проведенным по счету Клиента за определенный период времени.
- 1.17 **Держатель** – Клиент (владелец Основной карты) или физическое лицо, на имя которого по указанию Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Условиями, выпущена Дополнительная карта.
- 1.18 **Договор комплексного банковского обслуживания физического лица (ДКБО)** – заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания физического лица, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Анкету-Заявление.
- 1.19 **Документ по операциям с использованием Карты (Документ)** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно при необходимости (в соответствии с правилами платежных систем) подписанный Держателем или аналогом его собственноручной подписи.
- 1.20 **Документ, удостоверяющий личность** – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

- 1.21 **Дополнительная карта** – Карта, выпущенная Банком на основании Заявления на предоставление дополнительной карты на имя физического лица, указанного Клиентом, или на имя самого Клиента. Дополнительная карта имеет единый с Основной картой Счет карты.
- 1.22 **Заявление** – если не указано отдельно, любое из заявлений в составе Анкеты-Заявления: Заявление на открытие счета, Заявление на открытие вклада, Заявление на предоставление банковской карты, Заявление на предоставление дополнительной карты, Заявление на подключение Интернет Банка.
- 1.23 **Заявление на открытие счета (Заявление на открытие текущего счета физического лица в Банке СОЮЗ (АО))** – документ установленной Банком формы (Приложение к Анкете-Заявлению), содержащий предложение (оферту) Клиента Банку об открытии ему текущего счета в рамках Условий открытия и ведения текущих счетов в составе ДКБО.
- 1.24 **Заявление на открытие вклада (Заявление на открытие вклада в Банке СОЮЗ (АО))**– документ установленной Банком формы (Приложение к Анкете-Заявлению), содержащий предложение (оферту) Клиента Банку об открытии ему счета по вкладу и размещения Вклада в рамках Условий размещения вкладов в составе ДКБО и содержащий условия размещения Клиентом Вклада в Банке.
- 1.25 **Заявление на предоставление банковской карты (Заявление на предоставление банковской карты Банка СОЮЗ (АО) (Приложение к Анкете-Заявлению), Анкета - Заявление на предоставление банковской карты «Карта «Ингосстраха»)** – документ установленной Банком формы, содержащий предложение (оферту) Клиента Банку о предоставлении ему Карты в рамках Условий предоставления и обслуживания банковских карт в составе ДКБО.
- 1.26 **Заявление на предоставление дополнительной карты (Заявление на предоставление дополнительной банковской карты Банка СОЮЗ (АО) (Приложение к Анкете-Заявлению), Анкета - Заявление на предоставление дополнительной карты «Карта «Ингосстраха»)** – документ установленной Банком формы, содержащий предложение (оферту) Клиента Банку о предоставлении Дополнительной карты на имя Держателя Дополнительной карты, указанного в Заявлении на предоставление Дополнительной карты.
- 1.27 **Заявление на подключение Интернет Банка (Заявление на подключение к системе Интернет Банк Банка СОЮЗ (АО))** – документ установленной Банком формы (в составе Анкеты-Заявления), содержащий предложение (оферту) Клиента Банку о предоставлении ему доступа к системе удаленного управления счетами «Интернет Банк» Банка СОЮЗ (АО), в рамках Условий дистанционного обслуживания в составе ДКБО.
- 1.28 **Зарегистрированный номер** – номер телефона, обслуживаемый оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Анкете – Заявлении/Заявлении или в заявлении по форме Банка и используемый:
- для получения услуг с использованием IVR, в том числе получения ПИН;
 - для информирования Клиента об открытии Счета карты при предоставлении банковской карты «Карта «Ингосстраха»;
 - в рамках услуги «SMS-информирование»;
 - для получения Временного пароля при входе в Систему;
 - для направления Клиенту Кода подтверждения, используемого в целях Аутентификации;
 - в целях информирования по кредиту.
- 1.29 **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий. Сведения, полученные при проведении Идентификации, подлежат обновлению в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.
- 1.30 **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – физическое лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, высшие правительственные, судебные или военные сотрудники, высшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.
- 1.31 **Карточка с образцами подписей** - карточка с образцом подписи Клиента либо дополнительная карточка с образцом подписи Представителя, оформленная в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», и иными документами Банка России.
- 1.32 **Клиент** – физическое лицо, заключившее в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России с Банком Договор комплексного банковского обслуживания физического лица.
- 1.33 **Комиссия** – денежные средства, взимаемые Банком с Клиента, в соответствии с настоящими Общими условиями и Тарифами.
- 1.34 **Компрометация** – установление факта или возникновение обоснованных подозрений, что третьим лицам стали известны либо незаконно получены:
- средства доступа к Системе;
 - доступ к SIM-карте Клиента, связанной с Зарегистрированным номером;
 - информация о реквизитах либо ПИНе Карты;
- 1.35 **Код подтверждения** – ключ простой электронной подписи - уникальная переменная одноразовая последовательность символов, генерируемая Системой, предназначенная для создания ЭП и используемая для подтверждения авторства передаваемых Клиентом ЭПД. Код подтверждения также используется как средство Аутентификации Клиента при его входе в Систему.
- 1.36 **Кодовое слово** – код (цифровой и (или) буквенный), указываемый Клиентом и используемый в рамках Аутентификации.
- 1.37 **Логин** – уникальная, в рамках Системы, последовательность буквенных/цифровых символов, присваиваемая Клиенту при его регистрации в Системе.
- 1.38 **Межбанковские переводы** – переводы денежных средств, совершаемые Клиентом на счета, открытые в иных кредитных организациях, а также между счетами открытыми в разных Филиалах Банка, или платежи, совершаемые со счета, открытого в головном офисе Банка на счет, открытый в Филиале Банка, и наоборот со счета, открытого в Филиале Банка, на счет, открытый в головном офисе Банка.
- 1.39 **Международное публичное должностное лицо (МПДЛ)** - должностное лицо публичной международной организации (такой как: ООН, Международная морская организация, Совет Европы, институты ЕС, ОБСЕ, Организация американских государств, НАТО, ВТО, АСЕАН и т.д.).

- 1.40 **Обслуживающее подразделение** – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов, Держателей в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 1.41 **Общие условия** – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания физических лиц Банка СОЮЗ (АО), являющиеся неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания физического лица.
- 1.42 **Операция Интернет Банка** – операция по распоряжению денежными средствами Клиента на его счетах, не противоречащая действующему законодательству и исполняемая Банком на основании распоряжения Клиента, передаваемого в электронном виде в соответствии с Условиями Интернет Банка.
- 1.43 **Операционный сотрудник** – работник Обслуживающего подразделения, осуществляющий операции по счетам Клиентов, предоставление выписок, блокировку Карт, претензионную работу, и прочее обслуживание Клиентов/Держателей.
- 1.44 **Основная карта** – Карта, выпущенная на имя Клиента в соответствии с Заявлением на предоставление карты.
- 1.45 **Персональный идентификационный номер (ПИН)** – персональный идентификационный номер для совершения операций с использованием Карты и (или) ее реквизитов. ПИН подтверждает принадлежность Карты Держателю и является аналогом собственноручной подписи Держателя, в том числе при обработке и фиксации результатов проверки ПИН. ПИН используется Держателем при совершении операций с использованием устройств, оснащенных средством для его ввода. Введение ПИН при совершении операции с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения операции Держателем.
- 1.46 **Пароль** – комбинация букв, цифр, символов, известная исключительно Клиенту и служащая для Аутентификации Клиента при входе в Систему.
- 1.47 **ПИН–Конверт** – специальный конверт, в котором выдается ПИН, формируемый на бумажном носителе, исключающий в случае соблюдения требования физической целостности конверта возможность Компрометации ПИН. ПИН–Конверт не применяется в случае формирования ПИН с использованием IVR.
- 1.48 **Представитель** - лицо, которому Клиент предоставил осуществление своих прав по ДКБО/распоряжению счетами в составе ДКБО посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или лицо, наделенное данными полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.49 **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное место (кассы структурных подразделений Банка/иных кредитных организаций) для совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.
- 1.50 **Ранее заключенный договор** – договор о выпуске и обслуживании платежных (банковских) карт, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания банковских карт Банка СОЮЗ (АО), Правилам предоставления и обслуживания международной банковской карты «Карта «Ингосстраха».
- 1.51 **Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная Клиенту (Держателю) в течение определенного периода для совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов включающая остаток собственных средств Клиента на Счете карты за вычетом авторизованных, но еще не списанных со Счета карты сумм и Комиссий, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком.
- 1.52 **Российское публичное должностное лицо (РПДЛ)** – лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации или иную должность в органах власти или государственной компании (должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации).
- 1.53 **Система** - Система «Интернет Банк» – корпоративная интерактивная система, обеспечивающая удаленное управление банковскими счетами Клиентов через сеть Интернет (включая приложение для работы через Систему «Интернет Банк» с мобильных устройств).
- 1.54 **СМС(SMS) - сообщение** – короткое текстовое информационное сообщение, направляемое Банком Клиенту на Зарегистрированный номер либо направляемое Клиентом Банку на номер телефона сотовой связи, сообщаемый Банком на информационных стендах в Обслуживающих подразделениях, на сайте Банка в сети Интернет либо по запросу Клиента при обращении по телефону.
- 1.55 **Средства доступа** – совместно Логин и Пароль – конфиденциальная информация Клиента, используемая Клиентом для доступа в Систему.
- 1.56 **Стороны** – совместно именуемые Банк и Клиент.
- 1.57 **Счет** – текущий счет (за исключением счета для расчетов с использованием банковской карты), открытый Банком Клиенту в соответствии с Условиями Счета, используемый Клиентом для проведения расчетных операций, совершение которых предусмотрено настоящими Общими условиями, Тарифами и не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.58 **Счет вклада** – счет по вкладу, на котором учитываются денежные средства в соответствующей валюте, размещенные Клиентом в соответствии с Условиями Вклада.
- 1.59 **Счет карты** – банковский счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Условиями Карты, предусматривающих осуществление операций с использованием Карт и/или ее реквизитов, а также иных операций, совершение которых предусмотрено настоящими Общими условиями, Тарифами и не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.60 **Тарифы** – утвержденный Банком документ (в т.ч. «Тарифы Банка СОЮЗ (АО) по банковским картам», «Тарифы Банка СОЮЗ (АО) для физических лиц», «Условия привлечения денежных средств во вклады физических лиц Банка СОЮЗ (АО)») содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания в рамках ДКБО, который включает в себя перечень операций и размеры комиссий за их осуществление, срок (периодичность) взимания платы, условия осуществления операций, процентные ставки, а также иные условия, размещенный на официальном сайте Банка по адресу: www.banksoyuz.ru, в Системе и на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.
- 1.61 **Терминал самообслуживания (ТСО)** – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием Карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием Карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению Клиента по его Счету карты и для составления Документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

- 1.62 **Технический овердрафт** – задолженность, возникающая в результате превышения расходов Клиента/Держателя над суммой Расходного лимита, вызванная разницей курсов валют дня проведения операции и дня списания суммы такой операции со Счета карты, из-за списания комиссий за снятие наличных денежных средств со Счета карты при проведении операций в Банкоматах и пунктах выдачи наличных (ПВН) сторонних кредитных организациях, а также в иных случаях.
- 1.63 **Условия** - если не указано отдельно, любые из условий, являющихся приложением к настоящим Общим условиям:
- Условия открытия и ведения текущих счетов;
 - Условия размещения вкладов;
 - Условия предоставления и обслуживания банковских карт;
 - Условия дистанционного обслуживания;
 - Условия обслуживания банковских карт Банка СОЮЗ (АО) по программе лояльности «Cash back».
- 1.64 **Условия Счета** – в совокупности: Условия открытия и ведения текущих счетов, Тарифы, Заявление на открытие счета в составе Анкеты-Заявления, которые определяют условия и порядок открытия и ведения Счета Клиента в соответствии с ДКБО.
- 1.65 **Условия Вклада** – в совокупности: Условия размещения вкладов, Тарифы, Заявление на открытие вклада в составе Анкеты-Заявления, которые определяют условия и порядок открытия и ведения Вклада Клиента в соответствии с ДКБО.
- 1.66 **Условия Карты** – в совокупности: Условия предоставления и обслуживания банковских карт, Тарифы, Заявление на предоставление карты в составе Анкеты-Заявления, **Анкета - Заявление на предоставление банковской карты «Карта «Ингосстраха»**, которые определяют условия и порядок предоставления Карты, открытия и ведения Счета карты Клиента в соответствии с ДКБО.
- 1.67 **Условия Интернет Банка** – в совокупности: Условия дистанционного обслуживания, Тарифы, Заявление на подключение Интернет Банка в составе Анкеты-Заявления, которые определяют условия и порядок предоставления Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Интернет Банк» в соответствии с ДКБО.
- 1.68 **Услуга «SMS - информирование»** – услуга, предоставляемая Банком и позволяющая Клиенту, Держателю посредством SMS-сообщений через сети операторов сотовой связи получать сведения о совершенных операциях по Картам Клиента, Держателя, по счетам Клиента и другую информацию в соответствии с Порядком и условиями предоставления услуги «SMS – информирование» (Приложение 5 к настоящим Общим условиям). Стоимость услуги определяется Тарифами.
- 1.69 **Уведомление об операциях** – услуга Банка, предоставляемая Клиенту в целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» по всем действующим Картам (Основным/Дополнительным), выпущенным Банком к Счету карты, и позволяющая Клиенту посредством SMS-сообщений получать сведения об операциях, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов, а также по операциям, совершенным в Системе, в соответствии с Порядком и условиями предоставления услуги «SMS – информирование». Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, совершении операций в Системе путем направления Клиенту соответствующего уведомления не позднее дня, следующего за днем совершения операции. Услуга предоставляется без взимания Комиссии.
- 1.70 **Электронный Платежный Документ (ЭПД)** — распоряжение Клиента о совершении операции по счету, подготовленное и переданное Банку в Системе в электронном виде в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Подлинником ЭПД является любой файл в распознаваемом Системой формате, который содержит текст документа, а также согласно п.1.5. Условий дистанционного обслуживания подтверждение документа Клиентом с использованием Кода подтверждения, при условии положительного результата проверки подлинности Кода подтверждения, произведенной Системой. Документ, предназначенный для целей документарного учета, подтверждается уполномоченным сотрудником и хранится в электронном виде.
- 1.71 **Электронная подпись (ЭП)** – простая электронная подпись Клиента, которая посредством использования Кода подтверждения подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом, является аналогом собственноручной подписи Клиента и применяется для определения лица, подписывающего ЭПД или иной документ в Системе.
- 1.72 **Электронное распоряжение (ЭР)** – распоряжение Клиента об открытии либо закрытии Счета/Счета вклада/Счета карты, подготовленное и переданное Банку в Системе в электронном виде в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и подтвержденное Клиентом посредством использования ЭП. ЭР не является расчетным документом. ЭР может быть принято Банком только в рамках ДКБО.

2. **Общие положения**

- 2.1 Настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания физических лиц Банка СОЮЗ (АО), Анкета-Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского обслуживания физического лица.
- 2.2 Для заключения ДКБО Клиент предоставляет в Банк собственноручно подписанную Анкету-Заявление на бумажном носителе по форме, установленной Банком, и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации или Клиент предоставляет в Банк Анкету-Заявление подписанную ЭП по форме, установленной Банком, через Систему.
- 2.3 ДКБО заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Анкете-Заявлении, полученной Банком от Клиента и подписанной Клиентом. Второй экземпляр Анкеты-Заявления, в случае предоставления Анкеты-Заявления на бумажном носителе, с отметкой о принятии Банком передается Клиенту. При предоставлении Анкеты-Заявления Клиентом в электронном виде Банк направляет Клиенту подтверждение о заключении ДКБО в Системе.
- 2.4 Акцептом оферты на заключение ДКБО является открытие Счета либо Счета вклада, либо Счета карты, либо предоставление Банком Клиенту Временного пароля к Системе/направления Клиенту подтверждения заключения ДКБО в рамках соответствующих Условий в составе ДКБО (путем акцепта Банком соответствующей оферты в соответствии с Общими условиями).
- 2.5 В случае предоставления Клиентом в Банк Анкеты-Заявления включающей Заявления на предоставление нескольких услуг в составе ДКБО, моментом заключения ДКБО будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.
- 2.6 ДКБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания физического лица.
- 2.7 Настоящие Общие условия определяют Условия Счета, Условия Вклада, Условия Карты, Условия Интернет Банка по:
- порядку предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком,
 - открытию и ведению Счета,

- открытию и ведению Счета вклада,
- порядку предоставления Банком Клиенту комплекса услуг по дистанционному обслуживанию с использованием Системы,
- условия предоставления услуги «SMS-информирование».

и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

Настоящие Общие условия могут определять также условия оказания Банком иных услуг Клиенту и регулировать отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в случае, если Банком предоставление таких услуг будет оказываться в рамках заключенного с Клиентом ДКБО (при внесении Банком соответствующих изменений в ДКБО), в том числе по предоставлению кредитов (заключению кредитных сделок).

- 2.8 Для предоставления отдельных услуг в рамках уже заключенного ДКБО Клиент предоставляет в Банк Заявление в рамках соответствующих Условий, оформленное в том числе, через каналы дистанционного обслуживания (в случае если предоставление данной услуги предусмотрено в Системе) и являющееся неотъемлемой частью ранее предоставленной Анкеты-Заявления. В рамках ДКБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной ДКБО.
- 2.9 Предоставление услуг в рамках ДКБО осуществляется в соответствии с Тарифами. С целью ознакомления Клиентов с Общими условиями и Тарифами Банк размещает их в местах обслуживания Клиентов и/или в Системе и/или в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.banksoyuz.ru.
- 2.10 Действие ДКБО распространяется на Счета, Счета карт, открытые после заключения ДКБО, а также на Вклады и иные продукты, предусмотренные ДКБО, открываемые/предоставляемые Клиенту в рамках ДКБО.
- 2.10.1 Действие ДКБО также распространяется на банковские счета, открытые Клиентом до заключения ДКБО на условиях, предусматривающих осуществление операций с использованием платежных (банковских) карт и/или их реквизитов. В случае если на момент заключения ДКБО между Клиентом и Банком действует Ранее заключенный договор о выпуске и обслуживании платежных (банковских) карт, то с даты заключения ДКБО, такой Ранее заключенный договор действует в части не противоречащей ДКБО. Закрывая ДКБО, Клиент выражает свое согласие с настоящим условием ДКБО.
- 2.10.2 Действие ДКБО также распространяется на текущие счета, открытые Клиентом до заключения ДКБО. В случае если на момент заключения ДКБО между Клиентом и Банком заключен и действует договор банковского счета (текущего счета) (за исключением договоров указанных в п. 2.10.1), то с даты заключения ДКБО такой договор банковского счета (текущего счета) действует в части, не противоречащей ДКБО. Закрывая ДКБО, Клиент выражает свое согласие с настоящим условием ДКБО.
- 2.10.3 Действие ДКБО также распространяется на вклады (счета по вкладу), открытые Клиентом до заключения ДКБО. В случае если на момент заключения ДКБО между Клиентом и Банком заключен и действует договор вклада, то с даты заключения ДКБО такой договор вклада действует в части, не противоречащей ДКБО. Закрывая ДКБО, Клиент выражает свое согласие с настоящим условием ДКБО.
- Действие ДКБО в части предоставления услуг по переводу денежных средств посредством каналов дистанционного обслуживания распространяется на счета и вклады, открытые Клиенту в рамках отдельных договоров.
- 2.11 Настоящие Общие условия в части установления порядка открытия, ведения и закрытия Счетов (Приложение 1 к настоящим Общим условиям) регулируют Условия Счета.
- 2.12 Настоящие Общие условия в части открытия, ведения и закрытия вкладов (Приложение 2 к настоящим Общим условиям) регулируют Условия Вклада.
- 2.13 Настоящие Общие условия в части оказания комплекса услуг по предоставлению, обслуживанию и использованию Карт, установления порядка открытия и ведения Счетов карт (Приложение 3 к настоящим Общим условиям), регулируют Условия Карты.
- 2.14 Настоящие Общие условия в части оказания комплекса услуг по предоставлению дистанционного обслуживания (Приложение 4 к настоящим Общим условиям) регулируют Условия Интернет Банка.
- 2.15 Предоставление Клиенту услуг в рамках ДКБО осуществляется присоединением Клиента к Условиям в составе Общих условий путем подписания Заявления в рамках соответствующих Условий.
- 2.16 Все Приложения к настоящим Общим условиям являются их неотъемлемой частью.
- 2.17 Банк не осуществляет операции с монетой иностранных государств (группы государств). При необходимости выдачи Клиенту наличных денежных средств в сумме, выраженной исключительно в номинальной стоимости монет, данная сумма выдается Клиенту в рублях РФ по курсу Банка России.
- 2.18 Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в ДКБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДКБО. В случае противоречий между положениями ДКБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено ДКБО.
- 2.19 В соответствии с настоящими Общими условиями Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов, Счетов карты, Счетов вклада на основании его дополнительного обращения (Заявления) при условии предоставления всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и утвержденным в соответствии с ним Банком перечнем документов. Клиент предоставляет в Банк Заявление на бумажном носителе в Обслуживающее подразделение или в электронном виде через Систему (в случае если предоставление данной услуги предусмотрено в Системе). Оригинал Заявления на бумажном носителе размещается на хранение в досье Клиента, Заявление в электронном виде хранится в электронном виде в Системе. Хранение оригинала Заявления на бумажном носителе/Заявления в электронном виде осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.

3. Порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия

- 3.1 Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия и Тарифы с обязательным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу.
- 3.2 Уведомление Клиента об изменении Общих условий и Тарифов осуществляется путем размещения сообщений с полным текстом изменений на официальном сайте Банка по адресу: www.banksoyuz.ru, а также любым из следующих способов по выбору Банка:

- 3.2.1 размещением объявления с полным текстом изменений на стендах в Банке, во всех филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих прием Анкет - Заявлений на присоединение к настоящим Общим условиям;
- 3.2.2 размещением сообщений с полным текстом изменений в Системе.
- 3.3 Уведомление Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2 настоящих Общих условий, может сопровождаться дополнительно рассылкой Клиенту СМС-сообщений, сообщений по факсу, или иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.
- 3.4 Клиент самостоятельно знакомится с изменениями настоящих Общих условий путем обращения к источникам, посредством которых Банк уведомляет Клиентов об изменении настоящих Общих условий.
- 3.5 Любые изменения и дополнения в настоящие Общие условия с момента вступления их в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Общим условиям. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящие Общие условия, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Общих условий в порядке, предусмотренном положениями раздела 4 настоящих Общих условий.
- 3.6 Клиент признает юридическую силу уведомлений и сообщений, направленных по Системе и посредством использования Банкоматов/ТСО Банка, СМС-сообщений. Такие уведомления и сообщения приравниваются к сообщениям и уведомлениям, полученным в письменной форме. В случае возникновения каких-либо разногласий по фактам отправления, получения сообщений, времени их направления и содержания, Клиент признает свидетельства архивных данных Банка достоверными и окончательными для разрешения разногласий.
- 3.7 Сообщения на бумажных носителях передаются в Обслуживающем подразделении либо направляются Сторонами по почтовому адресу другой Стороны с использованием следующих средств связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), телеграф (телеграмма с уведомлением о вручении), курьерская связь. Сообщения, отправленные с использованием предусмотренных в настоящем пункте средств связи, считаются полученными адресатом:
- 1) с даты, указанной в уведомлении о вручении;
 - 2) с даты, указанной в оттиске календарного штампа, проставляемого при возврате сообщения Стороне-отправителю. При этом сообщение считается полученным адресатом независимо от причины возврата Стороне-отправителю, указанной в почтовой отметке, в том числе в случаях:
 - отказа адресата от получения сообщения;
 - отсутствия адресата по указанному адресу (в том числе непроживания/ненахождения адресата по указанному адресу, выезда адресата, сноса дома, здания и т.п.);
 - истечения срока хранения сообщения.
 - 3) с даты, указанной в уведомлении (ином документе) о получении телеграммы;
 - 4) с даты, проставленной на копии полученного сообщения при вручении сообщения лично либо курьером Стороны-отправителя.
- Под почтовым адресом Клиента следует понимать адрес для отправки почтовой корреспонденции указанный Клиентом в разделе «ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА» Анкеты - Заявления, в случае его изменения почтовым адресом считается адрес, указанный в письме Клиента об изменении своего адреса, направленном в адрес Банка в порядке, предусмотренном в настоящем пункте или адрес, указанный в заявлении об изменении персональных данных, предоставленном Клиентом в Банк по форме установленной Банком.
- Под почтовым адресом Банка следует понимать адрес Банка, указанный на сайте Банка www.banksoyuz.ru, а также на информационных стендах Банка в местах обслуживания Клиентов. При этом Клиент считается уведомленным о смене адреса Банка по истечении 7 (семи) календарных дней с даты такого размещения.

4. Права и обязанности Сторон

4.1 Банк обязуется:

- 4.1.1 Информировать Клиента об изменении Общих условий, Тарифов, а также устанавливаемого Банком режима работы по обслуживанию физических лиц не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до введения их в действие путем размещения информации на информационных стендах в помещениях Банка и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет и/или в Системе.
- 4.1.2 Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2 Банк вправе:

- 4.2.1 Запрашивать у Клиента документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также законодательства о банкротстве.
- 4.2.2 Предоставлять по запросам судебных, правоохранительных и других уполномоченных действующим законодательством Российской Федерации органов справки и информацию в отношении счетов и операций, проводимых по счетам Клиента.
- 4.2.3 В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о произошедших изменениях идентификационных данных, предусмотренных пунктом 4.3.1. настоящих Общих условий, Банк вправе полагать, что таковых изменений не было до момента предоставления сведений Клиентом в Банк.
- 4.2.4 В одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, режим работы и Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в сроки и порядке согласно п. 3.2 настоящих Общих условий.
- 4.2.5 Осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 4.2.6 Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Анкете-Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках ДКБО, сообщения информационного характера.
- 4.2.7 Не рассматривать претензии Клиента о недостатке наличных денег, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его уполномоченных представителей.

- 4.2.8 Отказаться от заключения ДКБО (от услуг, предоставляемых в рамках ДКБО) в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.2.9 В одностороннем порядке изменить место расположения подразделения Банка, обслуживающего Клиента, с уведомлением Клиента в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 4.2.10 Открывать Клиенту в целях исполнения ДКБО и в случаях, предусмотренных ДКБО, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации неограниченное количество Счетов, Счетов вклада, Счетов карты на основании (в рамках) ДКБО, а также закрывать открытые Клиенту на основании (в рамках) ДКБО Счета, Счета вклада, Счета карты. Настоящим Клиент дает Банку поручение в целях исполнения ДКБО и в случаях, предусмотренных ДКБО, открывать Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации неограниченное количество Счетов, Счетов вклада, Счетов карты на основании (в рамках) ДКБО, а также закрывать открытые Клиенту на основании (в рамках) ДКБО Счета, Счета вклада, Счета карты. При указанных в данном пункте случаях открытия Банком Счетов, Счетов вклада, Счетов карты Клиента обращение Клиента об открытии нового/закрытии старого Счета, Счета вклада, Счета карты считается заранее предоставленным Клиентом и полученным Банком до момента открытия/закрытия Клиенту соответствующего Счета, Счета вклада, Счета карты.
- 4.2.11 Проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств, при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.
- 4.2.12 Отказать Клиенту в открытии Счета/Счета вклада/Счета карты в случаях:
- наличия оснований для отказа в открытии счета, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательством о банкротстве;
 - не предоставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя, а также документов, подтверждающих данные сведения;
 - предоставление Клиентом/Представителем недостоверных либо недействительных документов;
 - если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение, взимаемое Банком за открытие и ведение Счета/Счета вклада/Счета карты (если таковое установлено Банком);
 - не предоставления Клиентом документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.2.13 Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет/Счет вклада/Счет карты, в случаях:
- если распоряжение Клиента оформлено с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации, правилами Банка;
 - если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства о банкротстве, либо предоставляет не надлежащие оформленные документы или недостоверную информацию;
 - если из предоставленного Клиентом распоряжения и документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой операции режиму Счета/Счета вклада/Счета карты;
 - если распоряжение оформлено на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете/Счете вклада/Счете карты, с учетом Комиссий Банка;
 - наличия оснований для отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма или законодательством о банкротстве;
 - предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества. Банк получает сведения о введении в отношении Клиента какой-либо процедуры банкротства из Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ). В случае, если в ЕФРСБ появляются сведения о введении в отношении лица, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения которого совпадают с фамилией, именем, отчеством (при наличии), датой и местом рождения Клиента, какой-либо процедуры банкротства, Банк вправе приостановить расходные операции Клиента по всем его счетам и вкладам до установления является ли лицо, в отношении которого содержатся сведения в ЕФРСБ, Клиентом;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3 **Клиент обязуется:**

- 4.3.1 Уведомлять Банк в письменном виде об изменении в отношении Клиента/ Представителя/ Выгодоприобретателя/ Бенефициарного владельца/Держателя: фамилии, имени, отчества (при наличии), данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, для иностранных граждан и лиц без гражданства, дополнительно: данных миграционной карты, иного документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, номера телефона, а также иных сведений, необходимых для ведения счета и идентификации Клиента/ Представителя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом обращении в Банк, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения указанных изменений. До получения измененных сведений и документов Банк руководствуется сведениями и документами, имеющимися в его распоряжении. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения обязанностей, установленных настоящим пунктом, несет Клиент.
- 4.3.2 Предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства о банкротстве.

- 4.3.3 Предоставлять Банку документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 4.3.4 Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, а также возмещать фактические расходы, понесенные Банком при выполнении поручений Клиента. Информация о Тарифах Банка находится на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет, а также в местах обслуживания Клиентов.
- 4.3.5 Предоставить Кодовое слово, указываемое в Заявлении на предоставление банковской карты/Заявлении на предоставление дополнительной карты/заявлении по форме Банка, по запросу сотрудника Банка для прохождения Аутентификации, для дистанционного получения информации (по телефону) по Счету/Счету вклада/Счету карты, а также в случае необходимости блокировки/разблокировки Карты, доступа к Системе.
- 4.4 **Клиент вправе:**
- 4.4.1 Расторгнуть ДКБО, предоставив в Банк соответствующие заявления по форме Банка, в том числе в случае несогласия с изменением Общих условий, Тарифов и режима работы Банка. В случае неполучения Банком уведомления в силу изменений в Общие условия письменного уведомления Клиента о несогласии с изменениями в Общие условия, считается, что Клиент с ними согласен.
- 4.4.2 Подтверждать свое согласие на проведение операции по зачислению денежных средств на Счет/Счет вклада/Счет карты путем проставления на приходном кассовом ордере факсимильного воспроизведения собственноручной подписи, в случае если Клиент является инвалидом по зрению (при предоставлении Клиентом подтверждающих документов в соответствии с законодательством Российской Федерации).
5. **Ответственность Сторон**
- 5.1 Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по ДКБО в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2 Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 4 настоящих Общих условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Условиями.
- 5.3 Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДКБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.4 Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 5.5 Если вследствие невыполнения (либо ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк понесет убытки (либо на него будут наложены взыскания), Клиент обязан возместить их в полном объеме.
- 5.6 Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом/ Держателем настоящих Общих условий, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.
- 5.7 Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Общим условиям. К обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами.
- 5.8 Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, то Банк и Клиент обязуются уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении в срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты наступления/прекращения указанных обстоятельств.
- 5.9 Банк не несет ответственности перед Клиентом:
- за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, произошедшую не по его вине, в том числе, если такая задержка произошла по вине других банков, расчетных центров, иных кредитных организаций, а также за ошибки в распоряжениях, возникшие вследствие неясных, неточных или неполных указаний Клиента;
 - за последствия исполнения распоряжения Клиента, подписанного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе Представителем, если Клиент своевременно не уведомил Банк об отмене доверенности, выданной Представителю;
 - за последствия неисполнения поручений Клиента в случае не предоставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства о банкротстве;
 - за последствия неисполнения поручений Клиента в случае несоответствия проводимых Клиентом по Счету/Счету вклада/Счету карты операций режиму Счета/Счета вклада/Счета карты и требованиям законодательства Российской Федерации;
 - за последствия неисполнения поручений Клиента, в случае замораживания (блокирования) денежных средств, приостановления операции, отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства о банкротстве.
6. **Прочие условия**
- 6.1 Клиент выражает свое согласие Банку на обработку персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), передачу в

СПАО «Ингосстрах»¹, трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные Клиентом персональные данные обрабатываются в целях исполнения ДКБО, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка, компаний-партнеров Банка. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления Банку.

6.2 Денежные средства, размещаемые в Банке на основании ДКБО, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк занесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов системы от 28.10.2004 за номером 117, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

7. Урегулирование споров

7.1 Все споры и разногласия между Банком и Клиентом/Держателем возникающие в связи с исполнением ДКБО решаются путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2 В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Банк.

7.3 Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

7.4 В случае если какое-либо из положений ДКБО является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ДКБО.

8. Срок действия ДКБО

8.1 ДКБО действует без ограничения срока.

8.2 Стороны признают, что действие ДКБО прекращается в момент закрытия последнего счета Клиента, открытого в рамках ДКБО либо подпадающего под действие ДКБО, а также при окончании использования Клиентом услуг Банка, предусмотренных ДКБО. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета непогашенной задолженности перед Банком по ДКБО, в том числе задолженности по оплате комиссий Банка, действие ДКБО прекращается после полного погашения такой задолженности.

8.3 Клиент вправе закрыть любой счет в составе ДКБО, отказаться от использования услуг в рамках ДКБО в порядке, установленном соответствующими Условиями уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления по форме, установленной Банком.

8.4 Банк закрывает счета/вклады Клиента в установленном порядке в соответствии с ДКБО, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

8.5 С момента прекращения действия Условий Счета/Условий Вклада/Условий Карты Клиента в составе ДКБО отменяются распоряжения на периодическое перечисление денежных средств Клиента к соответствующим Условиям Счета/Условиям Вклада/Условиям Карты. Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на счета, открытые в рамках прекращенных Условий Счета/Условий Вклада/Условий Карты, поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

8.6 Банк возвращает Клиенту остатки денежных средств на его счетах/вкладах в Банке наличными денежными средствами через кассу (только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов) либо на основании распоряжения Клиента средства перечисляются на другой счет/вклад в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

8.7 Стороны признают, что в случае прекращения действия ДКБО, иные (заключенные вне рамок ДКБО) договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не предусмотренных ДКБО, предоставление банковских услуг и продуктов, не предусмотренных ДКБО, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

9. Приложения к Общим условиям

9.1 Приложение 1 «Условия открытия и ведения текущих счетов».

9.2 Приложение 2 «Условия размещения вкладов».

9.3 Приложение 3 «Условия предоставления и обслуживания банковских карт».

9.4 Приложение 3.1 «Условия обслуживания банковских карт по программе лояльности «Cash back».

9.5 Приложение 4 «Условия дистанционного обслуживания».

9.6 Приложение 5 «Порядок и условия предоставления услуги «SMS - информирование».

9.7 Приложение 6 «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт».

¹ Применимо для Держателей банковских карт «Карта «Ингосстрах»

Условия открытия и ведения текущих счетов

1. Общие положения

- 1.1 Настоящие Условия открытия и ведения текущих счетов определяют общие условия и порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц в Банке.
- 1.2 Настоящие Условия открытия и ведения текущих счетов, Заявление на открытие счета в составе Анкеты-Заявления в случае его акцепта Банком и Тарифы, регулируют правоотношения между Банком и Клиентом по соответствующему Счету (далее в совокупности – Условия Счета).
- 1.3 Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении на открытие счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании распоряжений Клиента или его уполномоченного Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами на Условиях Счета.
- 1.4 Акцепт Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие счета производится только после проведения Идентификации (при необходимости - обновления сведений, полученных при проведении Идентификации) Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя. Заявление на открытие счета является обращением Клиента об открытии Счета. Акцептом Банка оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на открытие счета, является открытие Банком Клиенту Счета.
- 1.5 Подписанием Заявления на открытие счета Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями, Условиями открытия и ведения текущих счетов, Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями открытия и ведения текущих счетов в Банке. В соответствии с настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов, при условии предоставления всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и утвержденным в соответствии с ним Банком перечнем документов, отсутствии решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету и отсутствии оснований для отказа в открытии Счета, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Режим Счета

- 2.1 Счет Клиенту может быть открыт:
 - в валюте Российской Федерации;
 - в иностранной валюте.
- 2.2 Банк производит по Счету операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 2.3 Зачисление средств на Счет Клиента может быть произведено путем их перечисления со счетов Клиента в Банке (других кредитных организациях), внесением наличными через кассу Банка, через Банкомат/ТСО и иными способами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.4 Банк вправе самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, определять маршрут перевода денежных средств по Счету с учетом требований законодательства Российской Федерации, порядком отношений с зарубежными банками-корреспондентами и законодательством их стран.
- 2.5 Зачисление на Счет наличных денежных средств, внесенных через кассу Банка (только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче или приему наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов), осуществляется на основании приходного кассового ордера. Клиент или его Представитель подтверждает свое согласие на проведение операции путем проставления на приходном кассовом ордере собственноручной подписи либо факсимильного воспроизведения собственноручной подписи (в случае если Клиент является инвалидом по зрению (при предоставлении Клиентом подтверждающих документов в соответствии с законодательством РФ)). Зачисление на Счет наличных денежных средств, внесенных через Банкомат или ТСО, осуществляется на основании поручения (распоряжения), оформляемого в электронном виде с использованием Банкомата или ТСО. Операция по зачислению наличных денежных средств на Счет подтверждается путем нажатия соответствующих функциональных клавиш в интерфейсе Банкомата или ТСО («Зачислить» или иных аналогичных по значению). Путем нажатия соответствующих функциональных клавиш в интерфейсе Банкомата или ТСО Клиент или его Представитель подписывает соответствующее поручение (распоряжение), оформленное в электронном виде, своим Аналогом собственноручной подписи. Стороны признают, что соответствующее поручение (распоряжение), оформленное в электронном виде и подписанное Аналогом собственноручной подписи, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, порождает аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности и может служить доказательством в суде.
- 2.6 При проведении по Счету операций (списания, зачисления) в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату и время совершения операции.
- 2.7 Перевод денежных средств со Счета может осуществляться на основании следующих распоряжений Клиента:
 - 1) письменного поручения/заявления Клиента, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для осуществления операции реквизиты, подписанного Клиентом или его Представителем. В этом случае Клиент предоставляет Банку право на составление документов, применяемых в рамках безналичных расчетов, от его имени, а Банк оформляет документы, применяемые в рамках безналичных расчетов, с указанием в них сведений, содержащихся в распоряжениях Клиента, и исполняет их.
 - 2) по формам, применяемым в рамках безналичных расчетов, составленным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или Банком, подписанного Клиентом или его Представителем. При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (Представителя Клиента) на предоставленном распоряжении образцу его подписи, имеющемуся в Карточке с образцами подписей. Банк не несет ответственность за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом.
- 2.8 Выдача наличных денежных средств со Счета через кассу Банка осуществляется на основании оформляемого Банком расходного кассового ордера и только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов. Клиент (его Представитель) подтверждает свое согласие на проведение операции путем проставления подписи на расходном кассовом ордере.

- 2.9 О принятии к исполнению и об исполнении распоряжений, переданных Клиентом (Представителем), Банк извещает Клиента (Представителя) посредством предоставления экземпляра распоряжения с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка либо по иным каналам связи, в том числе, электронным, в соответствии с информацией, предоставленной Клиентом в Банк.
- 2.10 Банк исполняет распоряжения Клиента (Представителя) на перевод денежных средств или осуществляет выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на нем на момент исполнения распоряжения или выдачи наличных денежных средств.
- 2.11 Распоряжения Клиента на проведение операций по Счету исполняются в соответствии с Порядком приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств, но не позднее рабочего дня, следующего за днем их представления в Банк в случае их поступления в операционное время установленное Банком для проведения соответствующих операций. Банк вправе в одностороннем порядке изменять операционное время с уведомлением об этом Клиента путем размещения информации на информационных стендах Банка в помещениях Банка, на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет и иными способами по усмотрению Банка не позднее дня введения указанных изменений.
- 2.12 Распоряжения Клиента на проведение операций по Счету, предоставленные в Банк в течение операционного времени, считаются поступившими текущим рабочим днем. Распоряжения по Межбанковским переводам, предоставленные в Банк после окончания операционного времени, считаются поступившими следующим рабочим днем.
- 2.13 Расходные операции по Межбанковским переводам со Счета не производятся в дни государственных праздников в странах-эмитентах соответствующих валют, а в случае если валютой перевода является евро – в дни государственных праздников стран Еврозоны, за исключением случаев, установленных Банком.
- 2.14 При снятии со Счета денежных средств в наличной форме через кассу Банка в размере, превышающем лимит, установленный Тарифами для снятия без предварительного заказа, Клиентом осуществляется предварительный заказ денежных средств в соответствии с Тарифами.
- 2.15 Вся корреспонденция и выписки по Счету Клиента хранятся в Банке и выдаются по требованию Клиента при его обращении в Банк.
- 2.16 За услуги по ведению Счета и совершению Клиентом операций с денежными средствами Банк взимает с Клиента Комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции либо на дату списания Комиссии.
- 2.17 Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. **Банк обязуется:**

- 3.1.1. Открыть Клиенту Счет при предоставлении Клиентом всех необходимых документов, согласно п. 3.3.1 настоящих Условий открытия и ведения текущих счетов.
- 3.1.2. Зачислять на Счет поступающие на имя Клиента денежные средства.
- 3.1.3. Перечислять денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, если иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов.
- 3.1.4. Совершать для Клиента операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации для счетов данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 3.1.5. Гарантировать тайну по операциям и состоянию Счета Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.6. Предоставлять Клиенту/Представителю выписки по Счету по всем операциям, проведенным по Счету, не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в письменном виде в течение десяти рабочих дней после получения выписки.
- 3.1.7. Предоставлять ответы на запросы Клиента, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, в течение 5 (пяти) рабочих дней после поступления в Банк соответствующего письменного запроса.
- 3.1.8. Информировать клиента об изменении Условий открытия и ведения текущих счетов, Тарифов, а также устанавливаемого Банком режима работы по обслуживанию физических лиц не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до введения их в действие путем размещения информации на информационных стендах в помещениях Банка и/или на сайте Банка по адресу www.banksoyuz.ru в сети Интернет и/или в Системе, иными способами по усмотрению Банка.

3.2. **Банк вправе:**

- 3.2.1 Списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в следующих случаях:
 - в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами;
 - суммы расходов, понесенных Банком, при проведении операций по Счету (почтово-телеграфные расходы, комиссии банков - корреспондентов и прочие);
 - ошибочно зачисленные денежные средства;
 - денежные средства в погашение задолженности (во исполнение обязательств) Клиента перед Банком по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
 - на основании исполнительных и приравненных к ним документов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на ином счете Клиента, открытом в Банке на момент списания с такого счета задолженности Клиента перед Банком, Банк вправе списать без распоряжения Клиента причитающиеся ему денежные средства со Счета Клиента или конвертировать иностранную валюту по курсу Банка на день совершения операции в сумму, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком и направить полученные денежные средства на погашение задолженности Клиента перед Банком.

Клиент настоящим дает согласие на указанные списания и поручает Банку осуществлять списание денежных средств со Счета в вышеуказанном порядке. Клиент поручает Банку самостоятельно составлять распоряжения (расчетные документы) на основании данного Клиентом поручения и осуществлять перевод денежных средств по Счету в соответствии с действующим законодательством, в том числе, нормативными правовыми актами Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств. При этом в случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности Клиента перед Банком, Клиент настоящим поручает Банку без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Клиента, по курсу Банка,

установленному на день совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Клиента перед Банком, направить в погашение этой задолженности без дополнительного распоряжения Клиента.

- 3.2.2 Изменять в одностороннем порядке настоящие Условия открытия и ведения текущих счетов, режим работы и Тарифы Банка в порядке и сроки, установленные в п.3.1.8 настоящих Условий открытия и ведения текущих счетов.
- 3.2.3 Отказать Клиенту в выдаче наличных денег со Счета через кассу Банка, в случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка в соответствии с пунктом 3.3.2 настоящих Условий открытия и ведения текущих счетов.
- 3.2.4 В одностороннем порядке изменить номер Счета в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативными актами Банка России в случае перевода Счета на обслуживание на новое программное обеспечение или в случае реорганизации Банка/филиала, в котором учитывается Счет. Новый номер Счета сообщается Клиенту при его явке в Банк, а также иными способами по усмотрению Банка.

3.3. **Клиент обязуется:**

- 3.3.1 Предоставить в Банк документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые для открытия и ведения Счета согласно перечню, утвержденному Банком и размещенному в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет.
 - 3.3.2 Предварительно уведомлять Банк о снятии со Счета наличных денежных средств через кассу Банка в сумме, превышающей лимит, установленный Тарифами Банка для снятия без предварительного заказа.
 - 3.3.3 Осуществлять безналичные расчеты в соответствии с режимом Счета, установленным настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов и законодательством Российской Федерации. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.
 - 3.3.4 Производить расходные операции в пределах остатка денежных средств на Счете (с учетом Комиссий за совершение операций в соответствии с Тарифами).
 - 3.3.5 Своевременно представлять Банку документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, а также для исполнения Банком законодательства Российской Федерации, в т.ч. предоставлять в Банк документы и информацию в ответ на запросы Банка, сведения о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах. В случае не предоставления таких документов и сведений Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.
 - 3.3.6 Уведомлять Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме немедленно после обнаружения такого ошибочного зачисления (но не позднее десяти рабочих дней после получения выписки по Счету), а также немедленно вернуть указанную сумму Банку. В случае недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленной суммы, пополнить Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной сумме.
- ### 3.4. **Клиент вправе:**
- 3.4.1 Распоряжаться Счетом в соответствии с нормами, установленными законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов.
 - 3.4.2 Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов.
 - 3.4.3 Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета, в том числе оформить распоряжение на периодическое перечисление денежных средств со Счета путем предоставления письменного заявления по форме, установленной Банком.
 - 3.4.4 Получать в Банке выписки и справки о произведенных операциях и о состоянии Счета.
 - 3.4.5 В соответствии с настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов предоставить третьему лицу (Представителю) право на распоряжение денежными средствами на Счете посредством выдачи доверенности.
 - 3.4.6 Оформить завещательное распоряжение правом на денежные средства, находящиеся на Счете.
 - 3.4.7 Закрыть Счет, предоставив в Банк соответствующее заявление, в том числе в случае не согласия Клиента с измененными Банком Условиями открытия и ведения текущих счетов, Тарифами, режимом работы Банка, опубликованных в соответствии с п.3.1.8.

4. **Ответственность Сторон**

- 4.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и соответствие проводимых по нему операций режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации.
- 4.3. За нарушение сроков проведения операций более чем на 1 (один) рабочий день, по основаниям, не предусмотренным законодательством Российской Федерации, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере учетной ставки Банка России, действующей на дату операции, до дня осуществления операции, что подтверждается выпиской по Счету. Неустойка подлежит уплате Банком не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента предъявления такого требования Клиентом.
- 4.4. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере учетной ставки Банка России, действующей на дату операции, до дня восстановления указанной суммы на Счете. Неустойка подлежит уплате Банком не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента предъявления такого требования Клиентом.
- 4.5. В случае несоблюдения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.3.7 настоящих Условий открытия и ведения текущих счетов, Клиент по требованию Банка уплачивает проценты на сумму ошибочно зачисленных на Счет денежных средств за каждый день использования (размер процентов определяется учетной ставкой Банка России на день фактического зачисления), а также возмещает все убытки Банка, возникшие вследствие несвоевременного возврата ошибочно зачисленных денежных сумм.

5. **Срок действия Условий Счета**

- 5.1. Условия Счета вступают в силу со дня акцепта Банком Заявления на открытие счета Клиента и действует в течение одного года или до закрытия Счета в порядке, установленном настоящими Условиями открытия и ведения текущих счетов либо законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Если не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Условий Счета ни одна из Сторон письменно не заявит о закрытии Счета, действие Условий Счета считается продленным на каждый следующий год.

- 5.3. Действие Условий Счета может быть прекращено, а Счет закрыт в следующих случаях:
- на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк;
 - принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - по инициативе Банка в одностороннем порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. В этом случае Клиенту направляется письменное уведомление о прекращении действия Условий Счета и закрытии Счета. Условия Счета считаются прекращенными по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства;
 - в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4. В случае закрытия Счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.
- 5.5. Остаток денежных средств на Счете, подлежащем закрытию, выдается Клиенту (только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов) либо по его распоряжению перечисляется на другой счет.
- 5.6. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после закрытия Счета, подлежат возврату в банк, обслуживающий отправителя платежа.

6. Прочие условия

- 6.1. При изменении действующего законодательства Российской Федерации, в том числе принятии Банком России нормативных актов, касающихся Условий Счета, Стороны обязуются соблюдать настоящие Условия Счета с учетом требований этих нормативных актов. Если Условия Счета противоречат вышеуказанным нормативным актам, то Стороны будут применять положения этих нормативных актов.

Условия размещения вкладов

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Условия размещения вкладов устанавливают общий порядок и условия размещения денежных средств физических лиц во вклады Банка и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Настоящие Условия размещения вкладов, Заявление на открытие вклада в составе Анкеты - Заявления в случае его акцепта Банком и Тарифы регулируют правоотношения между Банком и Клиентом по соответствующему Вкладу (далее в совокупности – Условия Вклада).
- 1.3. Акцепт Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие вклада, производится только после проведения Идентификации (при необходимости - обновления сведений, полученных при проведении Идентификации) Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя, путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие вклада. В Заявлении на открытие вклада определяются условия размещения Вклада в соответствии с действующими Тарифами (вид вклада, размер размещаемых во вклад денежных средств, валюта вклада, срок вклада, процентная ставка по вкладу и т.д.), подразделение Банка, в котором открывается вклад, а также иные условия размещения вклада. Заявление на открытие вклада является обращением Клиента об открытии Счета вклада.
- 1.4. Акцептом Банка оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на открытие вклада, является открытие Банком Клиенту Счета вклада и зачисление денежных средств Клиента на Счет вклада.
- 1.5. Денежные средства, внесенные Клиентом во Вклад, включая причисленные проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных федеральными законами.
- 1.6. Сообщения об изменении условий привлечения денежных средств по действующим вкладам и отмене привлечения денежных средств в отдельные виды вкладов размещаются Банком в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет, в Системе.
- 1.7. Подписанием Заявления на открытие вклада Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями, Условиями размещения вкладов, Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями размещения вкладов в Банке. В соответствии с настоящими Условиями размещения вкладов Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов вкладов, при условии предоставления всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и утвержденным в соответствии с ним Банком перечнем документов, и отсутствии решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету вклада и отсутствии оснований для отказа в открытии Счета вклада, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.8. Выдача наличных денежных средств со Счета вклада через кассу Банка осуществляется только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов.

2. Начисление и выплата процентов по Вкладу

- 2.1 Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, до дня окончания срока Вклада включительно либо до списания со Счета вклада по иным основаниям, исходя из ежедневного остатка денежных средств на начало дня на Счете вклада и Условий Вклада.
- 2.2 Проценты по Вкладу в течение срока, установленного в Заявлении на открытие вклада, начисляются исходя из процентной ставки (в процентах годовых), указанной в Заявлении на открытие вклада.
- 2.3 Сроки и порядок выплаты начисленных процентов по Вкладу определяются Тарифами и Заявлением на открытие вклада.
- 2.4 Процентная ставка, установленная в Заявлении на открытие вклада, не подлежит изменению в течение срока, установленного в Заявлении на открытие вклада, если иное не предусмотрено Условиями Вклада, и за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях размещения вкладов.
- 2.5 При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 2.6 Если Вклад по окончании его срока в соответствии с Условиями Вклада автоматически размещается на новый срок (переразмещение Вклада на новый срок), начисление процентов за новый срок производится со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока (даты перезаключения), по день окончания нового срока или по день выплаты Вклада (включительно).
- 2.7 Изменение Тарифов в части процентной ставки по Вкладу не распространяется на действующие Вклады до конца срока их размещения. При размещении новых Вкладов, а также если Вклад по окончании его срока в соответствии с Условиями Вклада автоматически размещается на новый срок применяется процентная ставка, действующая согласно Тарифам на день такого размещения или переразмещения на новый срок.
- 2.8 При досрочном истребовании Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Тарифами с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с даты переразмещения Вклада на новый срок, по дате досрочного истребования Вклада.
- 2.9 Если Условиями Вклада предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным к Вкладу, с момента их зачисления на Счет вклада применяются Условия Вклада.
- 2.10 Если в акцептованном Банком Заявлении на открытие вклада предусмотрено, что начисленные проценты поступают на Счет карты или на Счет, или на Счет вклада «до востребования», открытые Клиентом в Банке, проценты не капитализируются и не увеличивают сумму Вклада.
- 2.11 При переразмещении Вклада на новый срок начисленные проценты выплачиваются в порядке, установленном Условиями Вклада.
- 2.12 Если в Заявлении на открытие вклада предусмотрено открытие Вклада в нескольких валютах, при получении Клиентом процентов выплата дохода производится по каждому из Счетов вклада.
- 2.13 При досрочном истребовании Клиентом Вклада, если Клиенту была произведена выплата процентов по Вкладу, разница между выплаченной Клиенту суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным истребованием Вклада, удерживается из суммы Вклада, подлежащей возврату Клиенту, если иное не предусмотрено Условиями Вклада.
- 2.14 Порядок выплаты процентов по Вкладу устанавливается Условиями вклада:

- *выплата процентов в конце срока* – проценты выплачиваются Банком в день окончания срока Вклада на Счет Клиента или Счет карты Клиента, или Счет вклада «до востребования» Клиента, или на Счет вклада (капитализация);
- *ежемесячная выплата процентов* – проценты выплачиваются Банком ежемесячно в день (дату), соответствующую дню (дате) акцепта Банком Заявления на открытие вклада путем перечисления на Счет Клиента или Счет карты Клиента, или Счет вклада «до востребования» Клиента, или на Счет вклада (капитализация);
- *ежеквартальная выплата процентов* – проценты выплачиваются Банком ежеквартально в день (дату), соответствующую дню (дате) акцепта Банком Заявления на открытие вклада путем перечисления на Счет Клиента или Счет карты Клиента, или Счет вклада «до востребования» Клиента, или на Счет вклада (капитализация).

2.15 По вкладу «до востребования» проценты выплачиваются на Счет вклада «до востребования» (капитализируются) ежеквартально в последний рабочий день квартала.

3. Права и обязанности Сторон

3.1 Банк обязуется

- 3.1.1. Возвратить Вклад по первому требованию Клиента (наличными через кассу Банка — только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов) вместе с процентами, начисленными в соответствии с Условиями Вклада.
- 3.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные Условиями Вклада.
- 3.1.3. Уведомлять Клиента об изменении Условий размещения вкладов, Тарифов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет, в Системе за 15 (пятнадцать) календарных дней до изменения и/или введения новых Условий размещения вкладов, Тарифов.
- 3.1.4. Уведомлять Клиента об открытии, изменении, закрытии Счетов вклада, открытых Клиенту на основании (в рамках) ДКБО, в день открытия, изменения, закрытия Счета вклада, одним из следующих способов по выбору Банка:
 - путем направления Клиенту sms-сообщения на номер телефона, предоставленный Клиентом Банку в Анкете-Заявлении;
 - путем направления Клиенту сообщения по адресу электронной почты, предоставленному Клиентом Банку в Анкете-Заявлении;
 - путем направления Клиенту сообщения по телекоммуникационным каналам связи (с использованием систем дистанционного обслуживания);
 - путем предоставления реквизитов счета по Вкладу Клиенту при явке Клиента в Банк.
- 3.1.5. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.6. Выдавать выписки по Счету вклада по требованию Клиента. Выписки по Счету вклада считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменном виде в течение десяти рабочих дней после получения выписки. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Счету вклада операции и остаток средств на Счете вклада считаются подтвержденными.

3.2 Банк вправе

- 3.2.1. Списывать, без дополнительного распоряжения Клиента, со Счета вклада суммы комиссионного вознаграждения Банка за проведение операций по Счету вклада в соответствии с Тарифами, суммы, ошибочно зачисленные на счет, а также иные суммы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Клиент настоящим дает согласие на указанные списания и поручает Банку осуществлять списание денежных средств со Счета вклада в вышеуказанном порядке. Клиент поручает Банку самостоятельно составлять распоряжения (расчетные документы) на основании данного Клиентом поручения и осуществлять перевод денежных средств по Счету вклада в соответствии с действующим законодательством, в том числе, нормативными правовыми актами Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств. При этом в случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности Клиента перед Банком, Клиент настоящим поручает Банку без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Клиента, по курсу Банка, установленному на день совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Клиента перед Банком, направить в погашение этой задолженности без дополнительного распоряжения Клиента.
- 3.2.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета вклада в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации, в случае перевода Счета вклада на обслуживание на новое программное обеспечение или по иным техническим причинам. Новый номер Счета вклада сообщается Клиенту при его явке в Банк, а также иными способами в соответствии с настоящими Условиями размещения вкладов.
- 3.2.3. В целях исполнения Условий Вклада и, в случаях ими предусмотренных, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, открывать Клиенту неограниченное количество Счетов вклада на основании (в рамках) ДКБО, а также закрывать открытые Клиенту на основании (в рамках) ДКБО Счета вклада. Настоящим Клиент дает Банку поручение в целях исполнения Условий Вклада и в случаях, ими предусмотренных, открывать Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации неограниченное количество Счетов вклада на основании (в рамках) ДКБО, а также закрывать открытые Клиенту на основании (в рамках) ДКБО Счета вклада. При указанных в данном пункте случаях открытия Банком Счетов вклада обращение Клиента об открытии нового Счета вклада/закрытии старого Счета вклада считается заранее предоставленным Клиентом и полученным Банком до момента открытия/закрытия Клиенту соответствующего Счета вклада. При этом обращение Клиента об открытии/закрытии Счета вклада считается содержащим указание на дату открытия/закрытия Счета вклада, которая определена событием, — датой перераспределения Вклада на новый срок.
- 3.2.4. Изменять в одностороннем порядке настоящие Условия размещения вкладов, режим работы Банка и Тарифы в порядке и сроки, установленные Общими условиями.
- 3.2.5. При перераспределении Вклада на новый срок на заранее определенных Сторонами условиях, указанных в Условиях Вклада, Банк вправе в последний день срока Вклада закрыть Счет вклада, открытый Клиенту для учета Вклада в течение срока Вклада, и в этот же день открыть Клиенту новый Счет вклада и в полном объеме перечислить на него остаток средств по вкладу, имеющихся на последний день срока Вклада. Настоящим Клиент дает поручение Банку на совершение соответствующих операций по Счетам вклада, открытым Банком Клиенту, по перечислению остатка средств по вкладу с одного Счета вклада на другой.

- 3.2.6. В случаях, когда в соответствии с Условиями Вклада перераспределение Вклада на новый срок не производится, или привлечение денежных средств на условиях данного вида вкладов Банком прекращено, Банк вправе открыть в день окончания срока Вклада и закрытия Счета вклада Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации без его присутствия счет для учета денежных средств Клиента на условиях вклада «до востребования» в валюте Вклада (если иное не предусмотрено Условиями Вклада) и зачислить на него подлежащую возврату Клиенту сумму Вклада и сумму начисленных процентов, а Клиент настоящим дает согласие на открытие указанного счета и совершение соответствующей операции.
- 3.2.7. Изменять процентную ставку по вкладу «до востребования» в одностороннем порядке. Новая процентная ставка по вкладу «до востребования» вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Клиента об изменении процентной ставки путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов за 15 (пятнадцать) календарных дней до изменения.

3.3 Клиент обязан:

- 3.3.1. Не совершать по Счету вклада операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики.
- 3.3.2. Предоставить в Банк документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые для размещения Вклада согласно перечню, утвержденному Банком и размещенному в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет.
- 3.3.3. Уведомлять Банк об ошибочно списанных/зачисленных на Счет вклада суммах немедленно после обнаружения такого ошибочного зачисления (но не позднее десяти рабочих дней после получения выписки по Счету вклада), а также немедленно вернуть указанную сумму Банку. В случае недостаточности на Счете вклада денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленной суммы, пополнить Счет вклада в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной сумме.
- 3.3.4. Знакомиться с Тарифами Банка, информация о которых размещается Банком в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет.
- 3.3.5. Возместить Банку сумму излишне выплаченных процентов по Вкладу (если иное не предусмотрено Условиями Вклада) в случае недостаточности денежных средств на Счете вклада при досрочном истребовании Клиентом Вклада.
- 3.3.6. Предварительно уведомлять Банк о снятии со Счета вклада наличных денежных средств через кассу Банка в сумме, превышающей лимит, установленный Тарифами Банка для снятия без предварительного заказа.

3.4 Клиент вправе:

- 3.4.1. В любой момент потребовать возврата Вклада на условиях, установленных Условиями Вклада.
- 3.4.2. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.
- 3.4.3. Завещать Вклад любому лицу.
- 3.4.4. Вносить дополнительные взносы во Вклад в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада.
- 3.4.5. Совершать по Счету вклада расходные операции в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, с учетом установленного размера неснижаемого остатка по Вкладу, если он предусмотрен Условиями Вклада.
- 3.4.6. Получать проценты по вкладу в порядке, установленном Условиями Вклада.
- 3.4.7. По вкладу, условиями которого предусмотрено размещение денежных средств в нескольких валютах (мультивалютному вкладу) осуществлять конверсионные операции между Счетами вклада в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка по каждому Счету вклада, если это предусмотрено Условиями Вклада.
- 3.4.8. Получать выписки и справки по Счетам вкладов.

4. Особые условия

- 4.1 Процентная ставка по вкладам определяется Банком исходя из минимальной суммы вклада (минимальной суммы первоначального взноса), срока вклада, валюты вклада, иных условий привлечения во вклады, установленных Тарифами Банка.
- 4.2 По вкладам, условиями которых предусмотрено размещение денежных средств в нескольких валютах (мультивалютным вкладам) минимальная сумма первоначального взноса, неснижаемый остаток и процентная ставка по вкладу устанавливаются по каждому виду валюты (рубли РФ, доллары США, евро).
- 4.3 По Условиям Вклада, которыми предусмотрено перераспределение Вклада на новый срок, в случае если Клиент не предъявил требование о возврате Вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока Вклада, Вклад считается перераспределенным на тот же срок. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока. Перераспределение Вклада на новый срок производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вкладов на дату перераспределения. По Условиям Вклада, которыми перераспределение Вклада на новый срок не предусмотрено, в день окончания срока Вклада сумма Вклада и начисленные проценты выплачиваются Банком на счет Клиента, указанный в Заявлении на открытие вклада, а в случае отсутствия у Клиента такого счета – на счет, открытый в соответствии с п.3.2.6 настоящих Условий размещения вкладов.
- 4.4 Возврат Вклада вместе с начисленными процентами производится Банком в последний день срока Вклада. В случае если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день Банка, и Клиент не востребовал Вклад в Системе, днем окончания срока Вклада считается следующий рабочий день Банка.
- 4.5 Пополнение Вклада, в случае если пополнение предусмотрено Условиями Вклада, осуществляется как наличным, так и безналичным путем в течение всего срока Вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса устанавливается Условиями Вклада. В случае если сумма дополнительного взноса во вклад, произведенного безналичным путем, менее установленной Банком суммы дополнительного взноса по вкладу, Банк зачисляет дополнительный взнос на текущий счет или счет вклада «до востребования» Клиента.
- 4.6 Расходные операции по Вкладу, в случае если осуществление расходных операций предусмотрено Условиями Вклада, осуществляются до суммы неснижаемого остатка по Вкладу, установленного Условиями вклада. В случае снятия Клиентом средств со Счета вклада в размере, влекущем уменьшение суммы остатка на Счете вклада ниже установленного неснижаемого остатка по Вкладу, Вклад считается досрочно истребованным в полном объеме, Счет вклада закрывается, оставшаяся сумма Вклада перечисляется на текущий счет или счет вклада «до востребования» Клиента. В случае отсутствия у Клиента текущего счета или счета вклада «до востребования» Банк вправе открыть Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации без его присутствия счет для учета денежных средств Клиента на условиях вклада «до востребования» в валюте Вклада (если иное не предусмотрено Условиями Вклада) и зачислить на него подлежащую возврату Клиенту сумму

Вклада и сумму начисленных процентов, а Клиент настоящим дает согласие на открытие указанного счета и совершение соответствующей операции. При этом проценты начисляются за период фактического нахождения средств во Вкладе по ставке вклада «до востребования» (если иное не предусмотрено Условиями Вклада), действующей в Банке на дату истребования Вклада, начисленные проценты выплачиваются в порядке, определенном в Заявлении на открытие вклада для случая досрочного истребования Вклада.

- 4.7 По мультивалютному Вкладу возможны операции конвертации по Счетам вклада, если это предусмотрено Условиями Вклада. Конвертация/конверсия денежных средств производится на основании распоряжения Клиента по курсу Банка на момент совершения операции. В течение срока действия Вклада Клиент вправе неограниченное число раз конвертировать денежные средства по Счетам вклада, в пределах неснижаемых остатков на Счетах вклада в каждом из видов валют, установленных Условиями вклада.
- 4.8 В случае досрочного истребования Клиентом Вклада, открытого в нескольких валютах (мультивалютный вклад) или в случае уменьшения остатка какого-либо Счета вклада (из числа счетов, открытых по данному виду вклада) в размере, влекущем уменьшение суммы остатка на счете ниже величины неснижаемого остатка:
- Банк начисляет проценты по Вкладу исходя из фактического числа дней нахождения средств на Счете вклада по ставке вклада «до востребования» (если иное не предусмотрено Условиями Вклада), действующей в Банке на дату возврата Вклада;
 - сумма процентов, ранее излишне выплаченных за период со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, удерживается (возмещается) путем списания без дополнительного распоряжения Клиента из суммы Вклада;
 - Счета вклада закрываются, сумма Вклада с процентами возвращается Клиенту в порядке, определенном в Заявлении на открытие вклада для случая досрочного востребования Вклада.
- 4.9 Досрочное истребование Вклада и закрытие Счета вклада производятся по заявлению Клиента.
- 4.10 В случае выдачи Вклада/части Вклада Представителю на основании доверенности, оформленной Клиентом вне Банка, Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществить выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение Вклада. Проверка проводится в течение не более чем 3 (трех) рабочих дней.
- 4.11 При пополнении Вклада путем безналичного перечисления денежных средств на Счет вклада (если возможность пополнения Вклада предусмотрена Условиями вклада) Банк осуществляет зачисление таких денежных средств на Счет вклада по следующим реквизитам, указанным в распоряжении на перевод денежных средств в целях пополнения Вклада: номер счета по учету вклада, фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента. Стороны пришли к соглашению о том, что при несовпадении указанного в распоряжении номера счета, на который должны быть зачислены денежные средства, с номером Счета вклада (в том числе, в случае изменения номера Счета вклада в случаях, предусмотренных Условиями Вклада) Банк осуществляет зачисление таких денежных средств на Счет вклада по следующим реквизитам, указанным в распоряжении на перевод денежных средств в целях пополнения Вклада: фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента, номер присвоенный Банком Заявлению на открытие вклада, дата акцепта Банком Заявления на открытие вклада.
- 4.12 Банк, выступая налоговым агентом Клиента, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет сумму налога на доходы физических лиц с процентного дохода Клиента по Вкладу в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 4.13 Зачисление на Счет вклада наличных денежных средств через кассу Банка (только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче или приему наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов), осуществляется на основании оформляемого Банком приходного кассового ордера. Клиент или его Представитель подтверждает свое согласие на проведение операции путем проставления на приходном кассовом ордере собственноручной подписи либо факсимильного воспроизведения собственноручной подписи (в случае если Клиент является инвалидом по зрению (при предоставлении Клиентом подтверждающих документов в соответствии с законодательством РФ)). Зачисление на Счет вклада наличных денежных средств, внесенных через Банкомат или ТСО, осуществляется на основании поручения (распоряжения), оформляемого в электронном виде с использованием Банкомата или ТСО. Операция по зачислению наличных денежных средств на Счет вклада подтверждается путем нажатия соответствующих функциональных клавиш в интерфейсе Банкомата или ТСО («Зачислить» или иных аналогичных по значению). Путем нажатия соответствующих функциональных клавиш в интерфейсе Банкомата или ТСО Клиент или его Представитель подписывает соответствующее поручение (распоряжение), оформленное в электронном виде, своим Аналогом собственноручной подписи. Стороны признают, что соответствующее поручение (распоряжение), оформленное в электронном виде и подписанное Аналогом собственноручной подписи, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, порождает аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности и может служить доказательством в суде.

5. Срок действия Условий Вклада

- 5.1 Условия Вклада вступают в силу со дня акцепта Банком Заявления на открытие Вклада (открытия Счета вклада и зачисления денежных средств Клиента на Счет вклада). Срок действия Условий Вклада считается равным сроку Вклада.
- 5.2 Вклад переразмещается на новый срок в соответствии с Условиями Вклада.
- 5.3 Действие Условий Вклада прекращается, и Счет вклада закрывается на основании заявления Клиента о закрытии счета, оформленного по установленной Банком форме с выплатой Клиенту суммы Вклада (наличными через кассу Банка — только в Обслуживающем подразделении Банка, которое осуществляет операции по выдаче наличных денежных средств со счетов/вкладов Клиентов) вместе с причитающимися в соответствии с Условиями Вклада процентами.
- 5.4 Действие Условий Вклада, которыми переразмещение Вклада на новый срок не предусмотрено, прекращается в день окончания срока Вклада, Счет вклада закрывается, сумма Вклада вместе с причитающимися процентами перечисляется на счет Клиента в соответствии с Условиями Вклада.

Условия предоставления и обслуживания банковских карт.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Условия предоставления и обслуживания банковских карт определяют порядок предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком, открытие и ведение Счета карты и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (Держателем) и Банком.
- 1.2. Настоящие Условия предоставления и обслуживания банковских карт, Заявление на предоставление банковской карты в составе Анкеты-Заявления и Тарифы регулируют правоотношения между Банком и Клиентом по предоставлению, обслуживанию и пользованию Картой или ее реквизитами, а также по открытию и ведению соответствующего Счета карты (далее в совокупности — Условия Карты).
- 1.3. Акцепт Банком оферты, содержащейся в Заявлении на предоставление банковской карты, производится только после проведения Идентификации (при необходимости — обновления сведений, полученных при проведении Идентификации) Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя. Заявление на предоставление банковской карты является обращением Клиента о предоставлении Карты и об открытии Счета карты либо обращением Клиента о перевыпуске Банком Карты, ранее предоставленной Клиенту.
- 1.4. Акцептом Банка оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на предоставление банковской карты, является открытие Клиенту Счета карты (в случае перевыпуска Карты — предоставление Банком Карты). Условия Карты вступают в силу со дня акцепта Банком Заявления на предоставление банковской карты.
- 1.5. Подписанием Заявления на предоставление банковской карты Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями, Условиями предоставления и обслуживания банковских карт, Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями предоставления и обслуживания банковских карт в Банке. В соответствии с настоящими Условиями предоставления и обслуживания банковских карт Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов карты, при условии предоставления всех документов, определенных законодательством Российской Федерации и утвержденным в соответствии с ним Банком перечнем документов, и отсутствии решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету карты и отсутствии оснований для отказа в открытии Счета карты, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Порядок открытия Счета карты и выпуска Карты

- 2.1. Для открытия Счета карты и получения Карты Клиент должен предоставить Заявление на предоставление банковской карты в составе Анкеты-Заявления, а также документы, необходимые для открытия Счета карты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, необходимые для открытия и ведения Счета карты согласно перечню, утвержденному Банком и размещенному в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка www.banksoyuz.ru в сети Интернет. Открытие Счета карты производится Банком для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа (Карты или посредством ЭПД) и предоставление Клиентом Карточки с образцами подписей для открытия Счета карты не требуется. В случае обращения Клиента в офис Банка с целью осуществления операции по Счету карты на основании его распоряжения (без использования Карты) Клиент для совершения такой операции должен представить в Банк Карточку с образцами подписей (в том числе, путем оформления ее непосредственно в Банке при наличии у Банка возможности предоставить такую услугу).
- 2.2. При принятии Банком положительного решения Банк открывает Клиенту Счет карты, выдает Карту и обеспечивает расчеты по Карте с взиманием платы согласно Тарифам. Держатель, получивший Карту, обязуется использовать Карту в строгом соответствии с настоящими Условиями предоставления и обслуживания банковских карт, Тарифами и законодательством Российской Федерации. Перечень типов карт Банк указывает в Тарифах. Клиент вправе получить номер Счета карты путем обращения в офис Банка или посредством Системы (просмотр реквизитов Счета карты).
- 2.3. Выпуск Дополнительной карты осуществляется на основании Заявления на предоставление дополнительной карты на имя Держателя Дополнительной карты, указанного Клиентом в Заявлении на дополнительную карту.
- 2.4. Перевыпуск Карты к действующему Счету карты осуществляется в соответствии с настоящими Условиями предоставления и обслуживания банковских карт. Банк вправе самостоятельно определить тип карты и платежную систему, в соответствии с правилами которой Клиенту будет перевыпущена Карта. При этом, Карта, перевыпущенная Клиенту по правилам иной платежной системы, чем Карта, взамен которой она перевыпускается, должна иметь аналогичный по сравнению с последней набор выполняемых ею функций в качестве платежного (расчетного) инструмента. Размер комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами для Карты, перевыпущенной Клиенту по правилам иной платежной системы, должен быть не выше чем для Карты, взамен которой она перевыпускается.
- 2.5. Выдача Карты Держателю осуществляется после Идентификации (при необходимости - обновления сведений, полученных при проведении Идентификации) Держателя.
- 2.6. Карта является собственностью Банка, который имеет право, при нарушении Держателем настоящих Условий предоставления и обслуживания банковских карт, а также в иных случаях по своему усмотрению, отказать Держателю в перевыпуске Карты, а также осуществить Блокировку карты или прекратить (распорядиться об изъятии Карты) действие Карты.
- 2.7. Держатель должен поставить свою подпись на оборотной стороне Карты в поле «AUTHORISED SIGNATURE/ОБРАЗЕЦ ПОДПИСИ» при ее получении в присутствии работника Банка. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты третьим лицам запрещена.
- 2.8. Первичное предоставление ПИН может осуществляться на бумажном носителе (в ПИН-Конверте) или с использованием IVR (по усмотрению Банка).
- 2.9. В случае первичного предоставления ПИН/замены ПИН с использованием IVR Держателю необходимо:
 - Позвонить с Зарегистрированного номера по телефонам единой круглосуточной службы Банка: +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстрах»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66).
При первичном предоставлении ПИН:
 - Выбрать в меню вызова IVR/меню банковских карт IVR пункт для получения ПИН.
 - Ввести последние 4 (четыре) цифры номера Карты.

При замене ПИН:

- Выбрать в меню вызова IVR/ меню банковских карт IVR пункт для замены ПИН, после чего звонок переводится на оператора.
- Дальнейшие действия осуществлять в соответствии с рекомендациями оператора.

При успешном вводе информации Держатель услышит голосовое сообщение об обработке запроса. Далее Банк направит Держателю SMS - сообщение с ПИН. В случае использования Держателем номера мобильного телефона, отличного от Зарегистрированного номера и/или указания некорректных цифр номера Карты, звонок переводится на оператора.

2.10. Для Активации Карты (не зависимо от способа предоставления ПИН в соответствии с п.2.8 настоящих Условий предоставления и обслуживания банковских карт) Держателю необходимо совершить операцию в Банкомате с полученным ПИН (в том числе запроса баланса (Расходного лимита) по Карте).

2.11. В случае смены ПИН через Банкомат Банка или ТСО Банка Держателю необходимо:

- Вставить Карту в картридер Банкомата Банка/ТСО Банка, пройти процедуру идентификации Карты в Банкомате Банка/ТСО Банка путем введения текущего ПИН (полученного либо в ПИН-Конверте, либо через IVR);
- В пункте меню Банкомата Банка /ТСО Банка выбрать пункт «ИЗМЕНИТЬ ПИН-КОД»;
- Ввести и подтвердить новый ПИН;
- Получить чек, содержащий следующую информацию: «ПИН – КОД ИЗМЕНЕН УСПЕШНО! БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ! ПОЖАЛУЙСТА, СОХРАНИТЕ ЧЕК! СПАСИБО!».

Смена ПИН возможна только в Банкоматах и ТСО Банка. При успешной смене ПИН дополнительной Активации Карты не требуется.

2.12. В случае если смена ПИН не произошла или возникли иные технические проблемы при попытке смены ПИН в Банкомате/ТСО Банка, Держателю рекомендуется обратиться по телефонам единой круглосуточной службы Банка: +7(495)729-55-55, 8(800)-100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66).

3. Использование Карты

3.1. Для совершения операций по Карте с использованием устройств, оснащенных средством для ввода ПИН, Держателю предоставляется ПИН. Держателю запрещается: хранение ПИН вместе с Картой или нанесение ПИН на Карту. Несоблюдение вышеуказанного требования освобождает Банк от ответственности перед Держателем за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты.

3.2. При получении ПИН через SMS - сообщение, ПИН необходимо запомнить или сохранить согласно п.2. раздела «Общие рекомендации» Приложения 6 к Общим условиям, а SMS - сообщение с ПИН удалить.

3.3. На лицевой стороне Карты указан месяц и год, по окончании которого истекает срок ее действия. Карта действительна до 23:59:59 (МСК) последнего дня (включительно) месяца, указанного на лицевой стороне Карты. Клиент поручает Банку автоматически осуществлять выпуск новой Карты в рамках категорий, установленных действующими Тарифами, с взиманием Комиссии в соответствии с действующими Тарифами, если не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней до окончания срока действия Карты Клиент письменно не уведомил Банк об отказе в выпуске Карты (Основной и/или Дополнительной) и на Счете карты имеется сумма, достаточная для оплаты Комиссии за ведение Счета карты за следующий год обслуживания.

3.4. Если в течение 3 (трех) месяцев Клиент не обратился в Банк за изготовленной Картой, Банк вправе уничтожить Карту.

3.5. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты, выпущенной на имя Держателя, в течение срока ее действия плюс 45 (сорок пять) календарных дней или до момента уведомления Банка о факте утраты Карты, или до получения Банком требования Клиента приостановить или прекратить предоставление Авторизаций по Карте по иной причине в соответствии с требованиями настоящих Условий предоставления и обслуживания банковских карт.

3.6. Держатель вправе потребовать от Банка приостановить предоставление Авторизаций по Карте или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя. Клиент также вправе потребовать от Банка приостановить предоставление Авторизаций по Карте или прекратить действие Карты, выпущенной на имя Держателя Дополнительной карты. Держатель обязан предьявлять такие требования в соответствии с положениями разделов 6 и 7 Условий предоставления и обслуживания банковских карт.

3.7. Держатель обязан вернуть Карту в Банк в течение 14 (четырнадцати) календарных дней по истечении срока ее действия, а также в случае Компрометации Карты (при ее наличии у Клиента).

3.8. Банк не несет ответственности за сбой в работе почты, сетей Интернет и связи, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счету карты. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и баз данных Банка, технические сбои в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий настоящих Условий предоставления и обслуживания банковских карт.

3.9. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиентов о совершении каждой операции с использованием Карт путем направления уведомления в виде SMS-сообщений. Указанное информирование осуществляется Банком посредством направления Уведомления об операциях. Уведомление об операциях осуществляется по всем действующим Картам Клиента (Основным/Дополнительным), выпущенным Банком к Счету карты/счетам Клиента, открытым в Банке, в т.ч. в Системе.

3.10. Клиент обязан указать в Заявлении на предоставление карты/Заявлении на предоставление дополнительной карты номер сотового телефона (Зарегистрированный номер) для его информирования о совершенных операциях по Картам. Указанный Клиентом Зарегистрированный номер используется Банком для отправки Уведомлений об операциях по всем Картам Клиента.

3.11. SMS-сообщение на Зарегистрированный номер Клиента направляется Банком по каждой операции проведенной с использованием Карты (Основной/Дополнительной) и/или ее реквизитов, в срок не позднее дня, следующего за днем проведения операции с использованием Карты.

3.12. В целях отправки Уведомлений об операциях Банк использует информацию, предоставленную Клиентом Банку в последнем по дате Заявлении на предоставление карты/Заявлении на предоставление дополнительной карты либо заявлении об изменении персональных данных Клиента.

3.13. Банк имеет право предлагать Клиенту/Держателю новые продукты и услуги посредством почтовых отправок, а также используя электронные средства связи, в соответствии с информацией, указанной Клиентом при оформлении Заявления на предоставление карты/Заявлении на предоставление дополнительной карты либо сообщенной Клиентом иным образом.

- 3.14. Держатель обязуется ознакомиться и соблюдать меры безопасности при использовании Карты, рекомендованные письмом Банка России от 2 октября 2009г. №120-Т (Приложение 6 к Общим условиям). Указанные меры не являются исчерпывающими по причине совершенствования механизмов мошенничества с использованием карт, они не гарантируют сохранность средств, а позволяют минимизировать риски несанкционированного списания. В связи с этим, вне зависимости от способа несанкционированного списания средств Клиента. Клиент обязуется возмещать расходы Банка по операциям с Картой, а также принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента совершения операции до момента списания средств со Счета карты).
- 3.15. Клиент вправе до истечения срока действия Карты отказаться от услуг, предоставляемых Банком в соответствии с настоящими Общими условиями предоставления и обслуживания банковских карт, предоставив в Банк заявление по форме Банка о закрытии Счета карты. Банк осуществляет выдачу или перечисление денежных средств со Счета карты в соответствии с инструкциями Клиента, указанными в заявлении о закрытии Счета карты, по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты подачи заявления и возврата Карты. Перечисление осуществляется за счет средств Клиента в соответствии с действующими Тарифами.

4. Ведение Счета карты

- 4.1. Зачисление средств на Счет карты Клиента может быть произведено путем их перечисления со счетов Клиента в Банке (других кредитных организациях), внесением наличными через кассу Банка и иными способами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Клиент предоставляет Банку право производить списание денежных средств со Счета карты Клиента без его распоряжения:
- 4.2.1. по операциям, совершенным с использованием карт;
 - 4.2.2. в счет уплаты комиссионного вознаграждения Банка и иных сумм, предусмотренных Тарифами;
 - 4.2.3. ошибочно зачисленных на Счет карты Клиента;
 - 4.2.4. по обязательствам Клиента перед Банком в соответствии с настоящими Условиями предоставления и обслуживания банковских карт, а также по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.
- 4.3. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета карты (предъявлять соответствующие распоряжения к Счету карты), а при отсутствии на нем достаточных денежных средств – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в размере денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящим Условиям предоставления и обслуживания банковских карт, а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом. В случае если в день наступления срока исполнения обязательств на Счете карты/счетах Клиента отсутствовали необходимые денежные средства, Клиент настоящим предоставляет право Банку списывать денежные средства при их поступлении на Счет карты/счета Клиента. В указанных целях в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств Клиент поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со Счета, а при отсутствии на нем денежных средств в достаточной сумме – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в погашение любых обязательств (в том числе, просроченных обязательств) Клиента перед Банком. Клиент поручает Банку самостоятельно составлять распоряжения (расчетные документы) на основании данного Клиентом поручения и осуществлять перевод денежных средств по Счету карты в соответствии с действующим законодательством, в том числе, нормативными правовыми актами Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств.
- При этом в случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности Клиента перед Банком, Клиент настоящим поручает Банку без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Клиента, по курсу Банка, установленному на день совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Клиента перед Банком, направить в погашение этой задолженности без дополнительного распоряжения Клиента.
- Настоящее условие является, в том числе, заявлением на периодическое перечисление денежных средств со Счета карты/счетов Клиента в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств и признается Сторонами специальным соглашением ко всем заключенным (заключаемым) между Клиентом и Банком договорам банковского счета.
- 4.4. По истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карты Банк осуществляет закрытие Счета карты и возврат (перечисление в соответствии с действующими Тарифами) остатка денежных средств в соответствии с платежными инструкциями Клиента, при условии уведомления Клиентом Банка об отказе в предоставлении Карты и подачи в Банк заявления по форме Банка о закрытии Счета карты и прекращении действия Карты. В случае не востребования Клиентом остатка денежных средств со Счета карты в течение 3 (трех) месяцев с момента подачи заявления о закрытии Счета карты с указанием выдать денежные средства наличными в кассе Банка, Банк зачисляет невостребованный остаток денежных средств в доходы Банка.
- 4.5. В случае отсутствия денежных средств на Счете карты для оплаты обслуживания Счета карты в течение срока действия Карты в соответствии с Тарифами, Банк вправе приостановить предоставление Авторизаций по Карте (с возобновлением расчетов после внесения на Счет карты необходимой суммы и оплаты услуг Банка).
- 4.6. Клиент поручает Банку закрыть Счет карты при условии отсутствия денежных средств на Счете карты по истечении 6 (шести) месяцев после окончания срока действия всех карт, выпущенных для совершения операций по Счету карты или в случае не получения Клиентом карты, изготовленной Банком в соответствии с Заявлением на предоставление карты по истечении 6 (шести) месяцев с даты открытия Счета карты (при условии отсутствия денежных средств на Счете карты).
- 4.7. По истечении 5 (пяти) лет после окончания срока действия Карты Банк списывает невостребованные Клиентом денежные средства в доход Банка и осуществляет закрытие Счета карты.
- 4.8. Держатель обязуется проводить операции по Счету Карты с использованием Карты и/или ее реквизитов в пределах Расходного лимита.
- 4.9. В случае если валюта Счета карты отличается от валюты, в которой Банк производит расчеты с международной платежной системой, или от валюты, в которой отражена сумма операции в Документе, или от валюты средств, зачисляемых на Счет карты, Банк осуществляет списание со Счета карты или зачисление на Счет карты суммы, по курсу, установленному Банком на дату списания средств или зачисления средств на Счет карты. При этом Документ, получаемый Банком из международной платежной системы, содержит эквивалент суммы операции, совершенной Держателем в иностранной валюте, рассчитанный международной платежной системой по самостоятельно устанавливаемому курсу.
- При расчетах по операциям, совершенным с использованием банковских карт в торгово-сервисных предприятиях, банкоматах, пунктах выдачи наличных за пределами России (кроме карт платежной системы «МИР»), сумма в валюте

операции пересчитывается в валюту расчетов Банка с платежной системой по курсу платежной системы, и далее в валюту Счета карты по курсу Банка, установленному на дату отражения операции по Счету карты.

Валютой расчетов между Банком и платежной системой MasterCard Worldwide являются:

- по операциям в рублях РФ – рубли РФ (на территории РФ);
- по операциям в евро – евро (в зоне Евро);
- в остальных случаях – доллары США.

Валютой расчетов между Банком и платежной системой VISA International являются:

- по операциям в рублях РФ – рубли РФ (на территории РФ);
- в остальных случаях – доллары США.

Валютой расчетов между Банком и платежной системой «МИР» являются рубли РФ (только территория РФ).

- 4.10. Банк предоставляет Клиенту выписку по его Счету карты при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк. Выписка содержит информацию обо всех подтвержденных на дату формирования выписки операциях за период (списанных и зачисленных суммах), остатке средств на Счете карты и сумме задолженности (в случае ее возникновения). Клиент обязан получать в Банке выписки не реже 1 (одного) раза в месяц.
- 4.11. Банк имеет право в любой момент блокировать Карту и/или отказаться от исполнения операции и принять необходимые меры, вплоть до изъятия Карты, для уменьшения риска несанкционированного списания средств со Счета карты при получении от платежной системы сведений о Компрометации Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты.
- 4.12. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием операций Клиента по Счету карты требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного регулирования и валютного контроля.
- 4.13. Без распоряжения Клиента средства со Счета карты могут быть списаны на основании исполнительных и приравненных к ним документов, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями предоставления и обслуживания банковских карт.

5. Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты

- 5.1. При совершении операций с использованием Карты и/или ее реквизитов формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям. Документ составляется после проведения Авторизации Банком. В отдельных случаях составление Документов возможно без проведения процедуры Авторизации.
- 5.2. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в предприятиях торговли (услуг) или при получении наличных денежных средств в ПВН оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей операции и подписываются Держателем. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа. Операции по снятию наличных в ПВН Банка проводятся только при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя.
- 5.3. При осуществлении операции в Банкомате/ТСО подпись на Документе не ставится. Для получения в Банкомате/внесения в Банкомате или ТСО наличных денежных средств или совершения безналичных операций в Банкомате/ТСО Держателю необходимо вставить Карту в приемное устройство Банкомата/ТСО и, при появлении на экране информации о необходимости введения ПИН, набрать свой ПИН, а затем последовательно выполнять команды, появляющиеся на экране Банкомата/ТСО. При завершении операции получения наличных денежных средств в Банкомате, требуется забрать Карту, чек Банкомата и денежные средства. При завершении операции внесения наличных денежных средств в Банкомате/ТСО, требуется забрать Карту и чек Банкомата/ТСО. При завершении совершения безналичных операций в Банкомате/ТСО требуется забрать Карту и чек Банкомата/ТСО. При неверном наборе ПИН более 3 (трех) раз, Карта блокируется и Банкомат/ТСО может изъять Карту. Время, предоставляемое для получения Карты и денежных средств из Банкомата, ограничено. При возврате Карты и выдачи наличных денежных средств Банкоматом, необходимо без промедления забрать их. В противном случае Банкомат может изъять их.
- 5.4. При проведении операции в сети Интернет квитанция может не составляться. Подтверждающими документами при таких операциях является передаваемое в электронном виде разрешение Держателя на совершение операции в сети Интернет без его личного присутствия.
- 5.5. Подписанный чек/квитанция, правильно введенный ПИН при совершении операции, а также оформленный в сети Интернет заказ с указанием в нем реквизитов Карты (в том числе таких, как: номер и срок действия Карты, коды CVC/CVC2) являются для Банка распоряжением Клиента списать сумму операции со Счета Карты.
- 5.6. Держатель обязан хранить Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты, не менее 6 (шести) месяцев с даты проведения операции.

6. Утрата, Компрометация Карты

- 6.1. Держатель² при утрате (потере, краже, изъятии) или Компрометации Карты должен незамедлительно уведомить об этом Банк по телефонам круглосуточной службы Банка: +7(495)729-55-29, +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66) или путем представления письменного заявления в Банк (лично либо письмом с уведомлением) с целью блокировки Карты.

По факту получения уведомления любым из вышеуказанных способов Банк приостанавливает предоставление Авторизаций по Карте.

При блокировке Карты через IVR Держателю необходимо:

- Позвонить с Зарегистрированного номера по телефонам единой круглосуточной службы Банка: +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66);
- Выбрать в меню вызова IVR/ меню банковских карт IVR пункт для блокировки Карт;
- Ввести последние 4 (четыре) цифры номера Карты.

При корректном вводе информации Держатель услышит голосовое сообщение об успешной блокировке Карты³.

² Держатель Дополнительной Карты вправе обращаться только по Дополнительной Карте.

³ Разблокировка Карты через IVR применяется только для Карт, заблокированных через IVR

- В случае использования Держателем номера мобильного телефона, отличного от Зарегистрированного номера и/или указания некорректных цифр номера Карты, звонок переводится на оператора.
- 6.2. В случае не согласия с совершенной по Карте операцией Держателем представляется в Банк (лично либо письмом с уведомлением) соответствующее письменное заявление не позднее 10 (десяти) календарных дней после блокировки Банком Карты на основании уведомления Держателя в соответствии с п. 6.1 Условий предоставления и обслуживания банковских карт. Заявление должно содержать информацию об обстоятельствах утраты или компрометации Карты (включая подтверждение правоохранительных органов, если факт обращения в правоохранительные органы имел место в случае хищения Карты). В случае если по утраченной, скомпрометированной Карте были совершены операции без согласия Держателя порядок действий Держателя и Банка регулируется разделом 7 Условий предоставления и обслуживания банковских карт. До момента поступления письменного заявления в Банк (п.7.2. Условий предоставления и обслуживания банковских карт), ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, несет Клиент.
- 6.3. Уведомление об утрате Карты считается выполненным Держателем при соблюдении требований п. 6.1. и 6.2. Условий предоставления и обслуживания банковских карт.
- 6.4. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением потерянной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан по телефону уведомить об этом Банк и следовать указаниям сотрудника Банка по дальнейшему ее использованию.
- 6.5. В случае изъятия Карты в предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате/ТСО Держатель должен незамедлительно связаться с Банком по телефонам круглосуточной службы Банка: +7(495)729-55-29, +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстрах»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66).
- 7. Предъявление претензий и разрешение споров**
- 7.1. В случае использования Карты без согласия Держателя, Держатель с целью приостановления Банком Авторизаций по Карте незамедлительно уведомляет Банк любым из способов, указанных в п. 6.1 Условий предоставления и обслуживания банковских карт, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления об операциях.
- 7.2. В случае использования Карты без согласия Держателя, Держатель представляет в Банк (лично либо почтовым отправлением) соответствующее письменное заявление с приложением Документов, которые были оформлены при совершении данной операции, и иных документов, подтверждающих обоснованность доводов, указанных в заявлении, не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения от Банка Уведомления об операциях.
- 7.3. Уведомление об использовании Карты без согласия Держателя считается выполненным Держателем при соблюдении требований п.п. 7.1. и 7.2. Условий предоставления и обслуживания банковских карт.
- 7.4. В случае если Банк исполняет обязанность по направлению Уведомлений об операциях в соответствии с п. 3.9. Условий предоставления и обслуживания банковских карт, и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п.п. 7.1. и 7.2. Условий предоставления и обслуживания банковских карт, Банк не несет ответственность за операции, совершенные без согласия Держателя.
- 7.5. Банк рассматривает письменные заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений, в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 8. Скидочная программа «Cashberry»**
- 8.1. Скидочная программа «Cashberry» — программа потребительской лояльности, позволяющая Клиенту получать скидки при покупке товаров, работ, услуг с использованием Карт Банка или их реквизитов.
- 8.2. Организатором Скидочной программы «Cashberry» для Клиента является ООО «Программы лояльности» (ОГРН 1147746149583, ИНН 7707826475, КПП 770701001, место нахождения: г. Москва, ул. Петровка, д. 23/10, корп. 5, офис II комната 1) (далее — Организатор). Сумма скидки в соответствии с условиями Скидочной программы «Cashberry» за оплаченные с использованием Карты товары, работы, услуги выплачивается Клиенту, признанному участником Скидочной программы «Cashberry», Организатором на Счет карты Клиента.
- 8.3. Участниками Скидочной программы «Cashberry», присоединенными к ее правилам, признаются только Клиенты, одновременно удовлетворяющие следующим критериям:
– Клиент (или его Представитель) собственноручно подписал ДКБО на бумажном носителе,
– Клиент является резидентом Российской Федерации.
- 8.4. Скидочная программа «Cashberry» распространяет свое действие только на Карты Клиента, удовлетворяющего требованиям п. 8.3 настоящих Условий предоставления и обслуживания банковских карт, выпущенные к Счету карты в рублях РФ.
- 8.5. Правила Скидочной программы «Cashberry», включая порядок получения скидок, порядок информирования Клиента Организатором и Банком о Скидочной программе «Cashberry», информацию о торгово-сервисных предприятиях, подключенных к Скидочной программе «Cashberry», порядок прекращения участия Клиента в Скидочной программе «Cashberry», размещаются на сайте Банка www.banksoyuz.ru в разделе Частным клиентам/Банковские карты/Программа «Cashberry» и/или на сайте Организатора www.cash-berry.ru.
- 8.6. Получая Карту, Клиент (Держатель) подтверждает, что он ознакомлен с правилами Скидочной программы «Cashberry», принимает условия участия в Скидочной программе «Cashberry», согласен с ними и обязуется их соблюдать. Клиент предоставляет Банку право направлять Организатору информацию о номерах его Счетов карт в объеме, достаточном для перевода Организатором на такие Счета карт денежных средств в виде суммы причитающейся Клиенту скидки в соответствии с правилами Скидочной программы «Cashberry», а также, при необходимости, информацию о фамилии, имени и отчестве (при наличии) Клиента. Банк не осуществляет передачу Организатору информации о полных номерах Карт Клиента и об операциях по Счетам карты Клиента (кроме операций, совершенных с использованием Карты в торгово-сервисных предприятиях, подключенных к Скидочной программе «Cashberry»). Настоящим Клиент выражает свое согласие на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных») Организатором в целях осуществления Организатором перевода денежных средств Клиенту в виде суммы причитающейся Клиенту скидки в соответствии с правилами Скидочной программы

«Cashberry». Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 8.7. Клиент настоящим предоставляет право Банку и Организатору сообщать ему (Клиенту) любую информацию коммерческого и (или) некоммерческого, информационного характера о Скидочной программе «Cashberry» и (или) информацию о торгово-сервисных предприятиях, подключенных к Скидочной программе «Cashberry», и (или) отправлять рекламно-информационные материалы о третьих лицах посредством отправления СМС-сообщения на номер телефона Клиента и (или) его электронную почту, а также с использованием других средств передачи информации в течение всего срока участия Клиента в Скидочной программе «Cashberry». Клиент вправе отказаться от получения вышеуказанной информации путем направления Организатору уведомления о прекращении информационной и (или) рекламной рассылки.

Условия обслуживания банковских карт Банка СОЮЗ (АО) по программе лояльности «Cash back».

1. Термины⁴

Вознаграждение – возврат физическому лицу части затраченных денежных средств на Счет карты за совершение Расходных операций.

Отчетный период – календарный месяц.

Расходная операция – любая совершенная с использованием Карты/ реквизитов Карты операция по оплате товаров/услуг в ТСП, за исключением операций, указанных в п.5.5. настоящих Условий.

Платёжный терминал – программно-аппаратный комплекс для торговли (автоматизированное рабочее место кассира), установленный в ТСП на месте, где кассир осуществляет приём оплаты товара, работ, услуг от покупателей с использованием Карты.

ТСП – торгово-сервисное предприятие

2. Общие положения

Настоящие Условия обслуживания банковских карт Банка СОЮЗ (АО) по программе лояльности «Cash back» (далее – Условия) определяют условия, порядок подключения и обслуживания Клиентов к Программе лояльности «Cash back» (далее – Программа). Программа предназначена для Клиентов – активных пользователей Карт в ТСП. В рамках Программы Банк начисляет Клиенту Вознаграждение.

Обслуживание Карт в рамках действия Программы осуществляется в соответствии с Тарифами. Программа (и срок её действия) распространяется на Тарифы, категории и типы Карт, определяемые по усмотрению Банка.

3. Участники Программы

Участниками Программы лояльности являются Клиенты, одновременно удовлетворяющие следующим требованиям:

- Клиент является держателем Карты (одной или нескольких), выпущенной в рамках Тарифа, к которому применяется Программа;
- Клиент является зарегистрированным пользователем Системы в рамках заключенного и собственноручно подписанного Клиентом ДКБО.

4. Порядок расчета Вознаграждения:

4.1. Размер Вознаграждения устанавливается Тарифами в зависимости от категории Карты (по усмотрению Банка), категории ТСП (по усмотрению Банка) и суммы Расходных операций за Отчетный период.

4.2. Тарифами могут быть установлены повышенные размеры Вознаграждения за Расходные транзакции, совершенные в ТСП, включенные в одну из следующих бонусных категорий:

Название бонусной категории	Описание бонусной категории	МСС ТСП, включенных в бонусную категорию
«Автосервис»	Автозапчасти, различные виды автосервисов и СТО, автомойки	5511, 5521, 5531, 5532, 5533, 5571, 7531, 7534, 7535, 7538, 7542, 7549
«АЗС»	Нефтепродукты, газ и другие товары и услуги на АЗС	5172, 5541, 5542, 5983, 9752
«Аптеки»	Аптеки и магазины медикаментов	5122, 5912
«Железнодорожные билеты»	Железнодорожные билеты в кассах и специальных магазинах (кроме пригородных поездов и электричек)	4011, 4112
«Кино»	Кинотеатры, покупка товаров в специальных магазинах	7829, 7832, 7841
«Книги и сувениры»	Книжные магазины и газетные киоски, магазины подарков и сувениров	2741, 5111, 5192, 5942, 5994, 5947
«Музыка»	Магазины музыки или музыкальных инструментов	5733, 5735
«Рестораны и кафе»	Рестораны, кафе, бары и т.п.(кроме фаст фуд)	5811, 5812, 5813
«Спортивные товары»	Спортивные магазины	5655, 5940, 5941
«Цветы»	Цветочные магазины, специальные магазины (например, товары для выращивания растений)	5193, 5992
«Duty free»	Магазины беспошлинной торговли	5309

Банк на периодической основе устанавливает и доводит до сведения Клиентов (путем размещения сообщения на официальном сайте Банка по адресу www.banksoyuz.ru) бонусную категорию ТСП, за совершение Расходных транзакций в которой Клиенту выплачивается Вознаграждение в повышенном размере в определенный период.

Тарифами Банка могут быть установлены Размеры Вознаграждений за совершение Расходных операций в ТСП, относящихся к категориям, отличным вышеуказанным.

Категории ТСП определяются Банком по кодам классификации ТСП по типу деятельности - МСС (Merchant Category Code), которые присваиваются ТСП обслуживающими их кредитными организациями. Банк не несет ответственность за неверно

⁴ Остальные термины применяются в соответствии с определениями, терминами и понятиями Общих условий комплексного банковского обслуживания физических лиц Банка СОЮЗ (АО)

указанный код МСС кредитными организациями, обслуживающими ТСП. Банк не несет ответственность за корректность настройки Платежного терминала в ТСП.

- 4.3. В качестве Расходных операций /операций по возврату/отмене совершенных Расходных операций за Отчетный период учитываются только Расходные операции/операции по возврату/отмене совершенных Расходных операций, по которым Банк получил соответствующую информацию от платежных систем VISA International, или MasterCard Worldwide, или «МИР».
- 4.4. Сумма каждой Расходной операции умножается на ставку Вознаграждения, установленную Тарифами для соответствующей категории ТСП, в котором она была совершена. Полученная величина округляется до ближайшего меньшего целого числа.
- 4.5. Сумма каждой операции по возврату/отмене совершенных Расходных операций умножается на ставку Вознаграждения, установленную Тарифами для соответствующей категории ТСП, в котором она была совершена. Полученная величина округляется до ближайшего меньшего целого числа.
- 4.6. Сумма Вознаграждения определяется как величина, указанная п.4.4. настоящих Условий, за вычетом величины, указанной в п.4.5. настоящих Условий, но не более установленной Тарифами максимальной суммы Вознаграждения на один Счет карты в месяц. Если полученная сумма Вознаграждения менее нуля, то сумма Вознаграждения принимается равной нулю.

5. Порядок выплаты Вознаграждения:

- 5.1. Вознаграждение выплачивается на Счет карты за Расходные операции, совершенные с использованием как Основных карт, так и Дополнительных карт.
- 5.2. Банк выплачивает Вознаграждение ежемесячно не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за Отчетным периодом. При попадании 15 (пятнадцатого) числа месяца на выходной или праздничный день, выплата Вознаграждения осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным.
- 5.3. Банк выплачивает Вознаграждение Клиентам, удовлетворяющим требованиям п.3 настоящих Условий, в соответствии с порядком расчета, предусмотренным п.4 настоящих Условий при соблюдении следующих требований:
 - отсутствие просроченной задолженности и непогашенной штрафной неустойки по Карте (по договору кредита в форме овердрафта) на дату выплаты Вознаграждения;
 - сумма Расходных операций в Отчетном месяце не менее суммы операций, установленной Тарифами по безналичной оплате товаров и услуг с использованием банковской карты.
- 5.4. О сумме Вознаграждения Банк информирует Клиента с помощью смс – сообщений на Зарегистрированный номер.
- 5.5. Не учитываются следующие Расходные операции, совершенные с использованием Карты (список может быть изменен по усмотрению Банка):
 - выдача наличных денежных средств по Карте в Банкоматах и Пунктах выдачи наличных;
 - внесение наличных денежных средств/ безналичное зачисление денежных средств на Счет карты;
 - операции по денежным переводам со Счета карты на иные счета Клиента или третьих лиц, как открытые в Банке, так и на счета, открытые в сторонних кредитных организациях;
 - оплата услуг Банка/ сторонних организаций через Банкоматы, Терминалы самообслуживания и системы дистанционного обслуживания (в т.ч. Интернет Банк);
 - оплата ставок на тотализаторах;
 - расчеты в казино;
 - покупка лотерейных билетов;
 - покупка дорожных чеков, ценных бумаг, облигаций, драгоценных металлов и т.д.;
 - операции в пользу ломбардов;
 - операции в пользу страховых компаний и паевых фондов;
 - операции с финансовыми организациями;
 - операции, связанные с пополнением электронных кошельков;
 - операции перевода с карты на карту;
 - оплата комиссий Банка в соответствии с Тарифами;
 - за операции, связанные с использованием Карты в коммерческих целях;
 - операции с МСС 4829, 4814, 4816, 4899, 4900, 5960, 5933, 5999, 6010-6012, 6050, 6051, 6211, 6300, 6529-6540, 7299, 7800-7802, 7995, 8999, 9211, 9222, 9223, 9311, 9399, 9402.

Условия дистанционного обслуживания

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Условия дистанционного обслуживания регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающих в связи с предоставлением Банком Клиенту комплекса услуг по дистанционному обслуживанию с использованием ЭПД/ЭР и устанавливают порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплекса услуг по дистанционному обслуживанию с использованием ЭПД/ЭР, позволяющий:
 - контролировать остатки по счетам;
 - осуществлять Внутрибанковские и Межбанковские переводы в рублях, в том числе оплату различных услуг и иные операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и ДКБО;
 - открывать вклады;
 - получать информацию об операциях по счетам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - заключать и расторгать сделки.
- 1.2. Настоящие Условия дистанционного обслуживания, Заявление на подключение Интернет Банка в составе Анкеты-Заявления в случае его акцепта Банком и Тарифы регулируют правоотношения между Банком и Клиентом по предоставлению Клиенту услуг по дистанционному обслуживанию с использованием Системы (далее в совокупности – Условия Интернет Банка).
- 1.3. Акцепт Банком оферты, содержащейся в Заявлении на подключение Интернет Банка, производится только после Идентификации Клиента. Акцептом Банка оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на подключение Интернет Банка, является предоставление Банком Клиенту Временного пароля.
- 1.4. Банк не акцептует Заявление на подключение Интернет Банка в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Условиям Интернет Банка. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает безопасный доступ к Системе через используемые им устройства, в частности обеспечивает невозможность доступа третьих лиц к устройству, на котором используется Зарегистрированный номер, в том числе при Аутентификации Клиента при предоставлении доступа к Системе.
- 1.5. В рамках Системы осуществляется защищенный доступ (прием и передача электронных документов) к специальным серверам Банка.

ЭПД/ЭР, направляемые Клиентом в Банк, за исключением операций по переводу Клиентом денежных средств между собственными Счетами/Счетами вкладов/Счетами карт Клиента в Банке, подтверждаются ЭП. Операции по переводу Клиентом денежных средств между собственными Счетами/Счетами вкладов/Счетами карт Клиента в Банке подтверждаются путем нажатия Клиентом соответствующих функциональных клавиш в Системе («Оплатить», «Перевести» и иных аналогичных по значению). Путем нажатия соответствующих функциональных клавиш в Системе Клиент подписывает ЭПД своим Аналогом собственноручной подписи.

Стороны признают, что информация в электронной форме, подписанная Электронной подписью или Аналогом собственноручной подписи (в случаях, предусмотренных Общими условиями) со стороны Клиента или электронной подписью со стороны Банка, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента или Банка соответственно, порождает аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности Клиента и Банка и может служить доказательством в суде.
- 1.6. При получении ЭПД/ЭР в соответствии с Условиями Интернет Банка, Банк обеспечивает его хранение в электронном виде в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 1.7. Предлагаемые Банком средства и методы защиты информации позволяют обеспечить необходимый уровень информационной безопасности Системы с учетом п. 1.4 настоящих Условий дистанционного обслуживания.
- 1.8. Банк оказывает Клиенту комплекс услуг по обслуживанию с использованием ЭПД/ЭР в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Условиями дистанционного обслуживания. В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия дистанционного обслуживания, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 1.9. Банк взимает с Клиента Комиссию за предоставление Клиенту комплекса услуг по обслуживанию с использованием ЭПД, подготавливаемых и передаваемых посредством Системы, в соответствии с Тарифами.
- 1.10. Использование ЭПД/ЭР не отменяет и не изменяет обязательных требований к порядку оформления платежных документов и правилам заполнения их реквизитов, установленных законодательством Российской Федерации и Общими условиями.
- 1.11. Клиент подтверждает свое согласие с тем, что ЭПД/ЭР, сформированные в Системе, подписанные ЭП или иным Аналогом собственноручной подписи (в случаях, предусмотренных Общими условиями) и принятые Банком, имеют юридическую силу распоряжения Клиента по Счету и влекут соответствующие правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями дистанционного обслуживания.
- 1.12. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой операции в Системе путем направления уведомления в виде SMS-сообщения. Указанное информирование осуществляется Банком посредством направления Уведомления об операциях.
- 1.13. Клиент обязан предоставить Банку (указать в Анкете-Заявлении/заявлении по форме Банка) Зарегистрированный номер для его информирования о совершенных операциях в Системе.
- 1.14. SMS-сообщение на Зарегистрированный номер Клиента направляется Банком по каждой операции, проведенной в Системе, не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.
- 1.15. В целях отправки Уведомлений об операциях Банк использует информацию, предоставленную Клиентом Банку в Анкете-Заявлении/последнем по дате Заявлении либо заявлении об изменении персональных данных Клиента.

2. Порядок получения доступа к Системе

- 2.1. Для получения доступа к Системе Клиент:
 - 2.1.1. осуществляет вход на сайт Банка по адресу <http://www.banksoyuz.ru/> и переход в раздел «Интернет Банк»;
 - 2.1.2. переходит по ссылке в раздел самостоятельной регистрации;

- 2.1.3. проходит процедуру Аутентификации в соответствии с требованиями Системы;
- 2.1.4. формирует и вводит в Систему Логин;
- 2.1.5. получает на Зарегистрированный номер Временный пароль для входа в Систему;
- 2.1.6. осуществляет вход в Систему, используя Логин, сформированный в соответствии с п.2.1.4, и Временный пароль, полученный на Зарегистрированный номер;
- 2.1.7. по запросу Системы осуществляет установку Пароля;
- 2.1.8. по окончании процедуры регистрации Система автоматически переходит на страницу входа.
- 2.2. Доступ Клиента к Системе осуществляется с использованием Логина и Пароля, сформированных в соответствии с п.2.1.4 и п.2.1.7. настоящих Условий дистанционного обслуживания.
- 2.3. В случае ввода неверного Логина и/или Пароля трижды в течение 1 часа, доступ Клиента к Системе блокируется (прекращается). Восстановление доступа возможно только на основании представленного Клиентом в Обслуживающее подразделение соответствующего заявления по форме Банка (Приложение 3 к Условиям дистанционного обслуживания).
- 2.4. После ввода Клиентом верных Логина и Пароля Система генерирует и направляет Клиенту на Зарегистрированный номер Код подтверждения, используемый в целях Аутентификации. Банк средствами Системы осуществляет проверку правильности и подлинности Кода подтверждения. Положительный результат проверки Кода подтверждения предоставляет Клиенту доступ к Системе и услугам, предоставляемым Банком в Системе.
- 2.5. В случае ввода неверного Кода подтверждения трижды в течение 15 минут, доступ Клиента к Системе блокируется (прекращается). Восстановление доступа возможно только на основании представленного Клиентом в Банк соответствующего заявления по форме Банка.
- 2.6. В случае изменения Ф.И.О., данных документа, удостоверяющего личность, или Зарегистрированного номера Клиент обязан обратиться в Обслуживающее подразделение и заполнить соответствующее заявление на внесение изменений сведений о Клиенте по форме Банка.

3. Порядок ведения расчетов электронными платежными документами

- 3.1. Списание средств со счета Клиента производится на основании ЭПД, переданных Клиентом в Банк с использованием Системы.
- 3.2. После поступления ЭПД в Банк внесение каких-либо изменений в поступившие ЭПД как со стороны Банка, так и со стороны Клиента не допускается.
- 3.3. Списание средств со счета Клиента на основании ЭПД производится в пределах суммы остатка по счету/в пределах суммы овердрафта, установленного по Банковской карте (с учетом Комиссии за списание средств (при наличии) в соответствии с Тарифами).
- 3.4. Распоряжения Клиента о проведении операций в Системе Банк принимает круглосуточно по рабочим, выходным и праздничным дням.
- 3.5. Исполнение распоряжений Клиента, передаваемых в Банк через Систему, осуществляется в режиме операционного времени Банка, в соответствии со следующим регламентом обслуживания:
 - Внутрибанковские переводы исполняются не позднее следующего рабочего дня, при условии получения Банком ЭПД с 9.00 до 20.00 часов по московскому времени; в пятницу - 9.00 до 19.00 часов по московскому времени;
 - Межбанковские переводы исполняются не позднее следующего рабочего дня, при условии получения Банком ЭПД с 9.00 до 17.00 часов по московскому времени; в пятницу - 9.00 до 16.00 часов.При условии получения Банком ЭПД в выходные/праздничные дни Внутрибанковские и Межбанковские переводы принимаются следующим рабочим днем после выходных/праздничных дней. Внутрибанковские переводы, совершаемые между счетами Клиента, открытыми в одном Филиале Банка/открытыми в головном офисе Банка, исполняются в режиме реального времени. Банк вправе в одностороннем порядке изменять операционное время Банка с уведомлением об этом Клиента по Системе, на стендах в операционных залах Банка либо иным способом по выбору Банка не позднее дня введения указанных изменений в действие.
- 3.6. Комиссия за исполнение распоряжений Клиента о проведении операций в Системе взимается в соответствии с Тарифами.
- 3.7. Операции конверсии в Системе осуществляются по курсу Банка, установленного на дату и время совершения операции, если иное не установлено Тарифами.

4. Порядок блокировки доступа к Системе

- 4.1. Блокирование доступа к Системе осуществляется в следующих случаях:
 - 4.1.1. по инициативе Банка при наступлении случаев, указанных в п.4.2.1. - 4.2.3. Банк блокирует доступ к Системе до момента устранения причин блокировки.
 - 4.1.2. по инициативе Клиента.
- 4.2. Банк вправе осуществить блокировку доступа к Системе в следующих случаях:
 - 4.2.1. при недостаточности средств на счете Клиента для списания комиссии за обслуживание в Системе в соответствии с Тарифами;
 - 4.2.2. при наличии у Банка информации о нарушении конфиденциальности/Компрометации Средств доступа к Системе или о совершении Клиентом действий, которые могут нанести ущерб Банку или третьим лицам;
 - 4.2.3. при выявлении Банком операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Блокировка доступа к Системе по инициативе Клиента осуществляется в случае возникновения угрозы доступа посторонних лиц к счетам/вкладам Клиента посредством Системы, а также в иных случаях по желанию Клиента, по телефону или при предъявлении письменного «Заявления о блокировке доступа к системе «Интернет Банк»» (далее по тексту - Заявление о блокировке) (Приложение 1 к Условиям дистанционного обслуживания).
- 4.4. Блокировка доступа к Системе по инициативе Клиента в случае Компрометации Средств доступа либо доступа в Систему без согласия Клиента осуществляется в следующем порядке:
 - 4.4.1. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения Уведомления об операции,
 - обратиться в Банк по телефону круглосуточной службы Банка: 8(800)100-33-22, +7(495)729-55-55, +7(495)729-55-29 (по банковской карте «Карта «Ингосстрах»»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66), сообщить ФИО, паспортные данные,

дату рождения, адрес регистрации и иные сведения (по требованию Банка), позволяющие Банку Идентифицировать Клиента (по факту устного заявления Банк заблокирует доступ к Системе);

- либо предоставить в Обслуживающее подразделение Банка Заявление о блокировке.

4.4.2 Уведомление о блокировке в случае несанкционированного доступа в Систему считается выполненным Клиентом при соблюдении требований п.п. 4.4.1. настоящих Условий дистанционного обслуживания. До получения Банком уведомления Клиента, Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к Системе.

5. Порядок разблокирования доступа к Системе

5.1 Разблокирование доступа к Системе возможно:

5.1.1 По инициативе Банка в том случае, если Банк самостоятельно заблокировал доступ к Системе при наличии у Банка информации о нарушении конфиденциальности Средств доступа к Системе или о совершении Клиентом действий, которые могут нанести ущерб Банку или третьим лицам, при выявлении операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации и эти данные не подтвердились или Банк получил опровержение указанной информации. В день, когда была произведена разблокировка доступа к Системе, Банк информирует Клиента о произведенной разблокировке посредством СМС-сообщения.

5.1.2 По инициативе Клиента на основании «Заявления на разблокирование доступа к системе «Интернет Банк»» (далее по тексту - Заявление на разблокировку) (Приложение 2 к Условиям дистанционного обслуживания), оформленного в Обслуживающем подразделении Банка. Разблокирование доступа к Системе производится не позднее следующего рабочего дня с даты подачи в Банк Заявления на разблокировку.

6. Порядок замены средств доступа к Системе

6.1 В случае утери/Компрометации Средств доступа Клиент оформляет в Обслуживающем подразделении «Заявление о предоставлении доступа к системе «Интернет Банк» (Приложение 3 к Условиям дистанционного обслуживания) (далее по тексту - Заявление о предоставлении доступа к системе) в двух экземплярах.

6.2 Банк повторно направляет Клиенту на Зарегистрированный номер СМС-сообщение, содержащее Логин и Временный пароль. При первом входе в Систему Клиент осуществляет изменение Пароля.

7. Права и обязанности сторон

7.1 **Банк обязан:**

7.1.1 предоставить Клиенту доступ к Системе в соответствии с Условиями Интернет Банка;

7.1.2 осуществлять работу в Системе и исполнять принятые от Клиента ЭПД, подписанные ЭП или иным Аналогом собственноручной подписи (в случаях, предусмотренных Общими условиями), в соответствии с настоящими Условиями дистанционного обслуживания и законодательством Российской Федерации;

7.1.3 оформлять и предоставлять Клиенту по его требованию экземпляры ЭПД на бумажных носителях с отметкой Банка, подтверждающие операции, проведенные на основании ЭПД;

7.1.4 обеспечить защиту Системы от несанкционированного доступа посторонних лиц в соответствии с Условиями Интернет Банка, сохранять конфиденциальность информации по операциям Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.1.5 размещать информацию о Тарифах в Обслуживающих подразделениях Банка, на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов, на официальном сайте Банка по адресу: www.banksoyuz.ru, в Системе и/или предоставлять её по требованию Клиента;

7.1.6 блокировать доступ к Системе на основании письменного заявления Клиента или дистанционного обращения в Банк по телефону в соответствии с Условиями Интернет Банка;

7.1.7 разблокировать доступ к Системе Клиента не позднее следующего рабочего дня со дня получения Заявления Клиента на разблокировку в соответствии с п.5.1.2 настоящих Условий дистанционного обслуживания;

7.1.8 в рамках исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации Банк осуществляет информирование Клиентов о совершенных операциях в Системе в соответствии с Порядком и условиями предоставления услуги «SMS - информирование» (Приложение 5 к Общим условиям) без взимания комиссии.

7.2 **Банк имеет право:**

7.2.1 прекратить прием ЭПД/ЭР или приостановить обслуживание Клиента в соответствии с Условиями Интернет Банка в следующих случаях:

- просрочка оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- наличие информации (возникновение подозрений) о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам либо нарушении конфиденциальности Средств доступа к Системе;
- по решению (представлению) государственных и судебных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях по усмотрению Банка, при условии предварительного уведомления Клиента, в том числе по Системе, не позднее, чем за один день до прекращения приема ЭПД/ЭР. По письменному требованию Клиента Банк обязан объяснить причину прекращения приема ЭПД/ЭР от Клиента;

7.2.2 оформлять от имени Клиента расчетные документы на основе полученных Банком ЭПД.

7.2.3 не принимать к исполнению и возвращать Клиенту неправильно оформленные ЭПД, а именно:

- подписанные неверной (с отрицательным результатом проверки) ЭП;
- оформленные с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- при несоответствии реквизитов ЭПД обязательным реквизитам, установленным законодательством Российской Федерации и банковскими правилами;
- при недостаточности денежных средств на счете Клиента.

7.2.4 в одностороннем порядке вносить изменения в Систему, не ухудшающие функциональные возможности и надежность работы Системы.

7.2.5 в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих приему и исполнению ЭПД/ЭР, в одностороннем порядке отменить на неопределенный срок исполнение ЭПД/ЭР. При этом Банк предпринимает все возможные усилия для скорейшего устранения технических неисправностей или иных подобных

обстоятельств. Банк не несет ответственность за отмену исполнения ЭПД/ЭР при возникновении указанных в настоящем пункте обстоятельств.

- 7.2.6 изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка (в том числе устанавливаемый Тарифами перечень оказываемых в Системе услуг, размер платы за оказываемые услуги, срок (периодичность) взимания плат) с доведением информации об этом до Клиента путем размещения соответствующей информации в Обслуживающих подразделениях Банка, а также другими способами по выбору Банка, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления измененных Тарифов в силу.
- 7.2.7 Отказать Клиенту в приеме в Системе ЭПД/ЭР, подтвержденных Кодом подтверждения, в случае выявления операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего ЭПД/ЭР.
- 7.3 **Клиент обязан:**
- 7.3.1. Использовать Средства доступа к Системе лично, сохраняя их конфиденциальность и не передавать их третьим лицам.
- 7.3.2. В случае доступа/ попытки доступа третьих лиц к Системе с использованием Средств доступа Клиента или в случае утери Средств доступа к Системе незамедлительно обратиться в Банк по телефону (в соответствии с требованиями раздела 4 настоящих Условий дистанционного обслуживания) для принятия необходимых мер по блокированию доступа к Системе. Клиент обязуется не работать в Системе с использованием скомпрометированных Средств доступа к Системе.
- 7.3.3. Информировать Банк о неисправностях в работе Системы.
- 7.3.4. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию с использованием Системы в соответствии с Тарифами.
- 7.3.5. На основании запросов предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации.
- 7.4 **Клиент имеет право:**
- 7.4.1 открывать/закрывать счета в Системе и осуществлять в Системе операции по счетам в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями дистанционного обслуживания и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 7.4.2 передавать в Банк распоряжения о блокировании доступа к Системе (Приложение 1 к Условиям дистанционного обслуживания).
- 7.4.3 передавать в Банк распоряжения о разблокировании доступа к Системе (Приложение 2 к Условиям дистанционного обслуживания).
- 7.4.4 получать от Банка Средства доступа к Системе взамен утерянных/скомпрометированных Средств доступа, оформив Заявление на предоставление Средств доступа к Системе (Приложение 3 к Условиям дистанционного обслуживания).
- 7.4.5 обращаться в Банк с заявлением о предоставлении экземпляров ЭПД/ЭР, хранящихся в Банке.
- 7.4.6 при наличии технической возможности получать с использованием Системы иные услуги Банка в порядке и на условиях, предусмотренных ДКБО, в том числе заключать с Банком сделки, которые будут иметь силу сделок, совершенных при физическом присутствии лиц, их совершающих.

8. **Порядок рассмотрения претензий**

- 8.1 При разрешении спорных ситуаций Стороны обязуются руководствоваться следующими принципами:
- 8.1.1 По операциям по переводу Клиентом денежных средств между собственными Счетами/Счетами вкладов/Счетами карт Клиента в Банке:
- Банк обязуется признавать подлинным ЭПД, переданный ему посредством Системы Клиентом;
 - Клиент обязуется признавать подлинным ЭПД, переданный им посредством Системы Банку;
 - При получении Банком ЭПД, переданного ему посредством Системы Клиентом, ответственность за последствия, связанные с несанкционированным доступом к Системе возлагается на Клиента, так как сохранность и конфиденциальность Средств доступа к Системе является обязанностью Клиента.
- 8.1.2 По операциям, отличным от указанных в п.8.1.1. настоящих Условий дистанционного обслуживания:
- Банк обязуется признавать подлинным ЭПД/ЭР, переданный ему посредством Системы Клиентом и подтвержденный Кодом подтверждения при условии положительного результата проверки Кода подтверждения;
 - Клиент обязуется признавать подлинным ЭПД/ЭР, переданный им посредством Системы Банку и подтвержденный Кодом подтверждения ЭПД/ЭР при условии положительного результата проверки Кода подтверждения;
 - При получении Банком ЭПД/ЭР, подтвержденного Кодом подтверждения, прошедшим проверку в Системе с положительным результатом, ответственность за последствия, связанные с несанкционированным доступом к Системе возлагается на Клиента, так как сохранность и конфиденциальность Средств доступа к Системе и Кода подтверждения ЭПД/ЭР является обязанностью Клиента.
 - ЭПД/ЭР, исходящие от Клиента и неподтвержденные Кодом подтверждения ЭПД/ЭР, не имеют юридической силы, Банком не принимаются и не исполняются.
- 8.2 При возникновении спорных ситуаций, в том числе в случае несанкционированного доступа к Системе, в случаях, если:
- ЭПД/ЭР исполнены Банком, а Клиент утверждает, что такой ЭПД/ЭР им не направлялся;
 - Клиент утверждает, что он направил ЭПД/ЭР, а он не исполнен Банком;
 - Клиент утверждает, что он направил один ЭПД/ЭР, а исполнен Банком другой;
 - либо при возникновении иных спорных ситуаций
- Клиент обязан уведомить Банк в порядке, установленном настоящими Условиями дистанционного обслуживания (раздел 4), а также предъявить заявление-претензию в произвольной форме с описанием возникших обстоятельств и оспариваемых операций.
- Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения заявления-претензии рассматривает её, после чего направляет Клиенту письменный ответ:
- об устранении нарушений, или порядке их устранения (в случае согласия с претензией, содержащейся в письме). В данном случае Банк имеет право потребовать содействия Клиента в устранении нарушений, а Клиент обязан содействовать Банку в устранении нарушений;
 - рекомендации или предложения по разрешению спорной ситуации (в случае несогласия с претензией).
- 8.3 В случае несогласия Клиента с предложениями Банка и наличием претензий в отношении:

- факта передачи Клиентом Банку ЭПД/ЭР;
- даты и времени передачи Клиентом Банку ЭПД/ЭР;
- содержания переданного Клиентом Банку ЭПД/ЭР.

Клиент направляет в Банк письменное заявление о своем несогласии с требованием о формировании разрешительной комиссии для рассмотрения спора.

При этом, при соблюдении Сторонами принципов, указанных в п.8.1. Условий дистанционного обслуживания, Стороны признают факт принадлежности данного ЭПД/ЭР Клиенту и, соответственно, передачу ЭПД/ЭР и содержание переданного ЭПД/ЭР.

Стороны признают информацию о дате поступления ЭПД/ЭР в Банк, содержащуюся в контрольных архивах Банка, необходимым и достаточным доказательством даты и факта передачи Клиентом Банку ЭПД/ЭР, содержания ЭПД/ЭР, если разрешительной комиссией не будет установлен факт внесения Банком изменений в указанную информацию в части, касающейся предмета спора. Подлинность ЭПД/ЭР устанавливается разрешительной комиссией в соответствии с п.8.4. – п.8.8. настоящих Условий дистанционного обслуживания. Иные споры разрешаются в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 8.4 После получения Банком письменного заявления Клиента Стороны формируют комиссию в течение 3 (трех) рабочих дней. В состав комиссии включаются в равном количестве представители Клиента и представители Банка (не более 3 (трех) с каждой Стороны, включая владельца оспариваемого ЭПД/ЭР), и, при необходимости, независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы. Независимый эксперт считается назначенным только при письменном согласии обеих Сторон. Место работы комиссии – местонахождение Банка, если иное не будет согласовано Сторонами. Если разрешительная комиссия без уважительных причин со стороны Клиента не приступит к работе по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком вышеуказанного заявления Клиента с предложением о ее формировании, считается, что Клиент отказался от заявленных им претензий.
- 8.5 Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов (информации), если предоставление таких документов (информации) будет допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭПД/ЭР по Системе.
- 8.6 Разрешительная комиссия в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента начала работы на основании представленных документов (информации) проводит рассмотрение спорного вопроса. Рассмотрение в обязательном порядке должно включать следующие этапы:
- 8.6.1 Разрешительная комиссия проводит проверку Средств доступа к Системе и Кода подтверждения ЭПД/ЭР (т.е. устанавливает его принадлежность Клиенту), а также проверяет тот факт, что доступ Клиента к Системе и Код подтверждения не был заблокирован.
- 8.6.2 Разрешительная комиссия проводит проверку ЭПД/ЭР, на основании которого Банком выполнены (не выполнены или не надлежаще выполнены) оспариваемые Клиентом действия, т.е. принадлежность Клиенту и неизменность содержания спорного ЭПД/ЭР.
- 8.7 На основании полученных результатов работы выводы комиссии по заявлению Клиента отражаются в акте, который подписывается уполномоченными представителями Сторон, независимым экспертом (в случае его включения в состав разрешительной комиссии). Выводы, содержащиеся в акте, являются обязательными для Сторон, а акт является доказательством в случае передачи спора на рассмотрение в судебные органы. Члены комиссии, не согласные с выводами, изложенными в акте, подписывают указанный акт с возражениями, которые прилагаются к нему в письменном виде.
- 8.8 В случае несогласия одной из Сторон с решением разрешительной комиссии, уклонения от формирования разрешительной комиссии либо участия в ее работе, препятствования участию другой Стороны в работе разрешительной комиссии, заинтересованная Сторона вправе передать спор на рассмотрение в судебные органы.
- 8.9 Споры Условиям Интернет Банка подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров в порядке, изложенном в разделе 8.8. настоящих Условий дистанционного обслуживания, а при отсутствии согласия - в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации. Применимым правом является право Российской Федерации.

9. Ответственность сторон

- 9.1 Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 9.2 Банк возмещает Клиенту убытки, возникшие исключительно по вине Банка, за несоблюдение настоящих Условий дистанционного обслуживания и законодательства Российской Федерации.
- 9.3 Банк не несет ответственности за списание средств со счета Клиента, если Банк до момента проведения платежа не был письменно информирован Клиентом об обстоятельствах Компрометации Средств доступа к Системе или попытках посторонних лиц получить доступ к Системе.
- 9.4 Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Условиям Интернет Банка, если такое неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные явления, военные действия, акты государственных органов, в т.ч. Банка России, и т.п.), препятствующих исполнению обязательств по Условиям Интернет Банка. При возникновении таких обстоятельств Сторона обязана уведомить об этом другую Сторону не позднее трех рабочих дней с момента их возникновения.
- 9.5 Банк не несет ответственности за неисполнение ЭПД Клиента вследствие того, что ЭПД Банком был получен после окончания операционного времени (в этом случае принятие ЭПД Клиента производится Банком следующим операционным днем) и/или вследствие несоответствия ЭПД установленным требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Условий дистанционного обслуживания.
- 9.6 Банк несет ответственность за сохранность ЭР, ЭПД.
- 9.7 Клиент несет ответственность за правильность оформления ЭПД.
- 9.8 Клиент несет ответственность за сохранность и конфиденциальность Средств доступа к Системе и за возможные негативные последствия их Компрометации/нарушения конфиденциальности, и не вправе предъявлять претензии к Банку по поводу проведенной операции по ЭПД при условии положительного результата проверки Средств доступа к Системе и Средств подтверждения ЭПД, за исключением случая, когда Клиент предварительно и надлежащим образом уведомил Банк о Компрометации/нарушении конфиденциальности Средств доступа к Системе и Средств подтверждения ЭПД.

- 9.9 Банк не несет ответственность за несанкционированное списание денежных средств со счетов/вкладов Клиента в случае нарушения Клиентом сроков и порядка уведомления Банка о несанкционированном списании в Системе и необходимости блокирования доступа к Системе в соответствии с требованиями настоящих Условий дистанционного обслуживания.
- 9.10 Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного и иного оборудования Клиента, возможные помехи в линиях связи, прекращение работы Системы из-за отключения электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратные сбои Системы, а также в случаях, указанных в п.11.5. настоящих Условий дистанционного обслуживания, если возникновение указанных обстоятельств не связано с виновными действиями Банка.

10. Срок действия Условий Интернет Банка

- 10.1 Условия Интернет Банка вступают в силу с момента акцепта Банком оферты Клиента и действуют до момента его расторжения.
- 10.2 Действие Условий Интернет Банка может быть прекращено
- 10.2.1 По соглашению Сторон.
- 10.2.2 По инициативе Клиента.
- 10.2.3 По инициативе Банка (в одностороннем порядке) в следующих случаях:
- в случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами;
 - в случае наличия информации о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам;
 - в случае если у Клиента нет открытых счетов и он не осуществлял вход в Систему в течение двух лет;
 - в иных случаях, по усмотрению Банка.
- Клиент уведомляется Банком о прекращении действия Условий Интернет Банка через доступные средства связи и заказным письмом с уведомлением о вручении по почте. Условия Интернет Банка прекращают действие по истечении одного месяца со дня направления заказного письма Банка.
- 10.3 При прекращении действия Условий Интернет Банка по инициативе Клиента, Клиент подает «Уведомление о прекращении действия Условий Интернет Банка по инициативе пользователя системы «Интернет Банк» (Приложение 4 к Условиям дистанционного обслуживания) в Банк с указанием даты прекращения действия Условий Интернет Банка. Блокировка доступа Клиента к Системе производится в дату прекращения действия Условий Интернет Банка, указанную в таком уведомлении, но не ранее следующего рабочего дня.

11. Прочие условия

- 11.1 Стороны осознают и принимают во внимание любые риски, сопутствующие осуществлению операций при использовании электронных платежных документов.
- 11.2 Стороны признают, что:
- ЭПД по операциям по переводу Клиентом денежных средств между собственными Счетами/Счетами вкладов/Счетами карт Клиента в Банке, переданные Банку посредством Системы Клиентом,
 - ЭПД по операциям, отличным от вышеуказанных, подтвержденные Средствами подтверждения ЭПД,
- имеют равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента, не требуют подтверждения в форме документа на бумажном носителе, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.
- 11.3 Информация о дате и времени подписания ЭПД Клиентом, содержании, а также факте передачи документа Клиентом подтверждается при разборе спорных ситуаций (раздел 8 настоящих Условий дистанционного обслуживания) с помощью технических возможностей Системы на стороне Банка.
- 11.4 Стороны согласны с тем, что наличие у Банка оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации:
- ЭПД по операциям по переводу Клиентом денежных средств между собственными Счетами/Счетами вкладов/Счетами карт Клиента в Банке, переданного Банку посредством Системы Клиентом,
 - ЭПД по операциям, отличным от вышеуказанных, подтвержденного Средствами подтверждения ЭПД, проверка подлинности которых дала положительный результат,
- является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного ЭПД.
- 11.5 Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о блокировке доступа к Системе «Интернет Банк»**

Я, _____
паспорт № _____, выдан « ____ » _____ Г.
_____,
пользователь Системы «Интернет Банк» в соответствии с Условиями Интернет Банка прошу заблокировать доступ к
Системе «Интернет Банк» по следующей причине: _____

Блокировка по телефону ранее производилась/ не производилась « ____ » _____
(нужное подчеркнуть) *(дата блокировки по телефону)*

(время блокировки по телефону)

Пользователь Системы «Интернет Банк»: _____
Ф.И.О. *подпись* *дата, время*

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование Обслуживающего подразделения Банка	
Сотрудник, принявший Заявление (ФИО, подпись)	
Дата принятия Заявления	

Отметки о блокировке

ФИО работника, осуществившего блокировку	
Дата и время блокировки доступа	

Отметки внес (ФИО, подпись): _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о разблокировании доступа к Системе «Интернет Банк»**

Я, _____
паспорт № _____, выдан « ____ » _____ г.

пользователь Системы «Интернет Банк» в соответствии с Условиями Интернет Банка прошу предоставить с « ____ »
_____ доступ к Системе «Интернет Банк», ранее блокированный Банком СОЮЗ (АО) в связи с

Пользователь Системы «Интернет Банк»:

_____ (Ф.И.О.) _____ (подпись) _____ (дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование Обслуживающего подразделения Банка	
Сотрудник, принявший Заявление (ФИО, подпись)	
Дата принятия Заявления	

Отметки о разблокировке

ФИО работника, осуществившего разблокировку	
Дата и время разблокировки доступа	

Отметки внес (ФИО, подпись): _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении доступа к Системе «Интернет Банк»

Я, _____
паспорт № _____, выдан « ____ » _____ г.

пользователь Системы «Интернет Банк» в соответствии с Условиями Интернет Банка прошу повторно предоставить мне доступ к Системе «Интернет Банк» с заменой Пароля доступа к Системе.

Пользователь Системы «Интернет Банк»:

_____ *Ф.И.О.* _____ *подпись* _____ *дата*

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование Обслуживающего подразделения Банка	
Сотрудник, принявший Заявление (ФИО, подпись)	
Дата принятия Заявления	

Отметки о разблокировке

ФИО работника, осуществившего разблокировку	
Дата и время разблокировки доступа	

Отметки внес (ФИО, подпись): _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о прекращении действия Условий Интернет Банка по инициативе пользователя Системы «Интернет Банк»

Я, _____
паспорт _____ № _____, выдан « ____ » _____ г.

_____,
пользователь Системы «Интернет Банк» в соответствии с Условиями Интернет Банка прошу прекратить с
« ____ » _____ действие настоящих Условий Интернет Банка по моей инициативе.

Пользователь Системы «Интернет Банк»:

_____ *Ф.И.О.* _____ *подпись* _____ *дата*

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование Обслуживающего подразделения Банка	
Сотрудник, принявший Заявление (ФИО, подпись)	
Дата принятия Заявления	

Отметки о блокировке

ФИО работника, осуществившего блокировку	
Дата и время блокировки доступа	

Отметки внес (ФИО, подпись): _____

Порядок и условия предоставления услуги «SMS - информирование»

1. Банк осуществляет информирование Клиентов о совершении операций по счетам Клиента в Системе, информирование Клиентов о совершении операций с использованием Карт путем направления им соответствующих уведомлений в виде SMS - сообщений. Услуга предоставляется Клиентам ко всем действующим Картам, выпущенным к Счету карты, в соответствии с Тарифами.
В рамках исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации Банк осуществляет информирование Клиентов (направляет Уведомление об операциях) в соответствии с настоящим Порядком и условиями предоставления услуги «SMS - информирование» без взимания комиссий.
 2. Клиент обязан указать Зарегистрированный номер для информирования о совершенных операциях по счетам Клиента в Системе, операциях по Карте/Счету карты в Анкете – Заявлении/заявлении по форме Банка при предоставлении его в Банк.
 3. Подключение Клиента к услуге «SMS - информирование» производится не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления Анкеты – Заявления/заявления по форме Банка/выдачи Карты Держателю.
 4. В рамках услуги «SMS - информирование» Банк предоставляет, а Клиент соглашается на получение, в том числе Держателем SMS-сообщений следующего характера:
 - о совершенных операциях по Счету, Счету вклада, Счету карты;
 - о совершенных операциях в Системе;
 - о Блокировке/разблокировке Карты;
 - о расходном лимите по Карте (доступном остатке средств)
 - об иных операциях по усмотрению Банка.
- В рамках услуги «SMS - информирование» Клиент может осуществить блокировку/ разблокировку Карты. Разблокировка Карты по SMS возможна, если Карта заблокирована в рамках услуги «SMS - информирование».
5. SMS-сообщения направляются Банком в момент завершения Авторизации, но не позднее дня совершения операции по Карте/Счету карты или совершения операции в Системе. SMS-сообщения о ряде операций могут направляться Банком после даты проведения операции. Срок доставки Клиенту направленного Банком SMS-сообщения определяется условиями договора Клиента с оператором сотовой связи.
 6. Для изменения Зарегистрированного номера, на который предоставляется информация в рамках услуги «SMS - информирование», Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением по форме Банка. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении Зарегистрированного номера, несет Клиент. Направление Банком SMS-сообщений на ранее известный Зарегистрированный номер признается надлежащим (обязанность Банка по информированию Клиентов о совершении операций, в т. ч. с использованием Карт, считается исполненной), если на дату отправки таких SMS-сообщений Банк не получил заявление Клиента об изменении Зарегистрированного номера.
 7. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS-сообщения на мобильном телефоне с Зарегистрированным номером.
 8. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора сотовой связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений о совершаемых операциях на Зарегистрированный номер.
 9. При нахождении мобильного телефона с Зарегистрированным номером в междугороднем или международном роуминге Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи, в том числе при использовании услуг сотовой связи через локальных поставщиков сотовой связи в городе/стране пребывания.
 10. Банк не несет ответственности за неполучение SMS-сообщений, вызванное нахождением мобильного телефона с Зарегистрированным номером в роуминге или вне зоны действия сети оператора сотовой связи, нестабильным приемом сигнала сотовой связи аппаратом Клиента, некорректной работой программного и аппаратного обеспечения мобильного телефона Клиента и другим, не зависящим от Банка причинам.
 11. Банк вправе в одностороннем порядке изменять набор услуг (сервисов), предоставляемых в рамках услуги «SMS - информирование», уведомив Клиента до вступления изменений в силу способом и в сроки в соответствии п.3. Общих условий.
 12. Клиент соглашается на получение от Банка SMS-сообщений информационно-рекламного характера, в том числе Держателем.
 13. Клиент соглашается на передачу информации, связанной с его счетом, способом, предусмотренным услугой «SMS - информирование». Клиент не возражает против передачи данных, указанных им в Анкете – Заявлении/заявлении по форме Банка, третьим лицам в целях предоставления услуги «SMS - информирование».
 14. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений.
 15. Банк не несет ответственность за разглашение банковской тайны и иной информации при указании Клиентом в Анкете - Заявлении/заявлении по форме Банка Зарегистрированных номеров третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов. Клиент предупрежден и согласен, что пользователю Зарегистрированного номера и принадлежащего третьим лицам будет доступен весь объем сервисов, предусмотренный услугой «SMS - информирование».
 16. Отключение от услуги «SMS - информирование» производится не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления заявления по форме Банка.

Памятка «О мерах безопасного использования Банковских карт»⁵

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность Банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием Банковской карты в Банкомате/ТСО, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам Банка, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании Карты.

2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от Карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

В случае предоставления ПИН/замены ПИН с использованием IVR либо смены ПИН через Банкомат или Терминал самообслуживания Банка, рекомендуется применять цифровой код который, по Вашему усмотрению, безопасен и уникален при его применении.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте Карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Карту.

4. При получении Карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи Держателя Карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования Карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования Карты. Не подвергайте Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон Банка - эмитента Банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне Банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка - эмитента Банковской карты и номер Банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств со Счета Карты целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по Банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом). Порядок и условия предоставления услуги «SMS - информирование» приведены в Приложении 5 к Общим условиям.

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о Банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в Банк и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе Банка - эмитента Банковской карты) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с Банком - эмитентом Банковской карты рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке - эмитенте Банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты Банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем Счете карты со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим Счетом карты, а так же если Банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Банк - эмитент Банковской карты и следовать указаниям сотрудника Банка. До момента обращения в Банк - эмитент Банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего Счета карты. Согласно Условиям Карты денежные средства, списанные с Вашего Счета карты в результате несанкционированного использования Вашей Банковской карты до момента уведомления об этом Банка, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с Банковской картой в Банкомате/ТСО

1. Осуществляйте операции с использованием Банкоматов/ТСО, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен Банкомат/ТСО.

3. В случае если поблизости от Банкомата/ТСО находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования Банкомата/ТСО или воспользоваться другим Банкоматом/ТСО.

4. Перед использованием Банкомата/ТСО осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого Банкомата/ТСО.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт Банкомата/ТСО оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования Банковской карты в данном Банкомате/ТСО и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на Банкомате/ТСО.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в Банкомат/ТСО. Если Банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого Банкомата/ТСО.

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

⁵ Рекомендованы письмом ЦБР от 2 октября 2009 г. N 120-Т.

8. В случае если Банкомат/ТСО работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого Банкомата/ТСО, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в Банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные Банкоматом/ТСО квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету карты.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с Банковской картой в Банкоматах/ТСО.

12. Если при проведении операций с Банковской картой в Банкомате/ТСО Банкомат/ТСО не возвращает Банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате/ТСО, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Банк - эмитент Банковской карты, которая не была возвращена Банкоматом/ТСО, и далее следовать инструкциям сотрудника Банка.

Рекомендации при использовании Банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте Банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с Банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Банковской карте.

3. При использовании Банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4. В случае если при попытке оплаты Банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по Счету карты.

Рекомендации при совершении операций с Банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о Банковской карте/Счете карты через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета настоятельно рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет обязательно использовать сервис Банка по дополнительной идентификации клиента (технология 3D Secure). Данный сервис является неотъемлемой частью услуги СМС-информирования. Также рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную Банковскую карту с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в банкоматах и в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и(или) информации о Банковской карте/Счете карты.

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Ваши действия при утере Карты

При утере Вашей Карты незамедлительно свяжитесь с круглосуточной Службой поддержки держателей Карт по телефонам: +7(495)729-55-29, +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66) и действуйте в соответствии с полученными инструкциями. По факту устного заявления оператор приостановит предоставление Авторизаций по Карте.

После этого, не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента утраты Карты, представьте в Банк письменное заявление об утрате Карты с информацией об обстоятельствах утраты (включая подтверждение правоохранительных органов, если такой факт имел место, в случае хищения Карты) и требование о приостановке или прекращении предоставления Авторизаций и расчетов по Карте.

Если Вы найдете ранее утерянную Карту, то уведомите об этом круглосуточную Службу поддержки держателей Карт по телефонам: +7(495)729-55-29, +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66) и следуйте инструкциям оператора по дальнейшему ее использованию.

Ваши действия при изъятии Карты

В случае изъятия Карты в торговой точке или в ПВН обязательно требуйте составление акта с указанием причины изъятия, а также времени и даты изъятия. Акт обязательно должен быть подписан кассиром или менеджером, изъявшим Карту. После этого срочно свяжитесь с круглосуточной Службой поддержки держателей Карт по телефонам: +7(495)729-55-29, +7(495)729-55-55, 8(800)100-33-22 (по банковской карте «Карта «Ингосстраха»: +7(495)729-55-33, 8(800)-250-50-66) и следуйте инструкциям оператора.

Соблюдение указанных мер безопасности при использовании Карты позволит Вам сократить риски несанкционированного списания денежных средств со Счета карты.