

« 26 » января 2012 г. № 772 - П

**ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в ОАО «Банк Москвы»**

Содержание

1. Термины	3
2. Предмет договора	6
3. Права и обязанности ОАО «Банк Москвы»	8
4. Права и обязанности клиента	8
5. Ответственность сторон	10
6. Порядок расторжения договора	10
7. Заключительные положения	11
8. Приложения к договору	11
9. Адрес и реквизиты ОАО «Банк Москвы»	11
Приложение 1. Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – резидента	12
Приложение 2. Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – нерезидента	17
Приложение 3. Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования»	22
Приложение 4. Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «Текущий пенсионный»	27
Приложение 5. Условия открытия и совершения операций по банковским срочным вкладам	32
Приложение 6. Правила предоставления и использования банковских расчетных Карт ОАО «Банк Москвы»	41
Приложение 7. Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг»	54
Приложение 8. Условия обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Web-банкинг».....	60

Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединение к настоящим «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», с другой стороны, заключили на условиях «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»» Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы» о нижеследующем.

1. Термины

1.1. **Анкета** – анкета, заполняемая Клиентом по форме Банка при первичном обращении в Банк, в том числе, с целью получения банковского продукта, предоставляемого Банком в соответствии с настоящими Правилами комплексного обслуживания и Приложениями 1–8 к ним, содержащая оферту Клиента Банку о заключении Договора комплексного обслуживания на условиях настоящих Правил комплексного обслуживания.

1.2. **Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (банковский счет, банковский вклад, банковская расчетная карта, услуга «SMS-банкинг», услуга «Web-банкинг»), направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которая (-ые) предоставляются Клиенту в соответствии с Договором комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта.

Условия предоставления конкретного банковского продукта в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания изложены в соответствующем Приложении (Приложения 1–8) к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

1.3. **Договор комплексного обслуживания** – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

1.4. **Договор о предоставлении банковского продукта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных соответствующим Приложением (Приложения 1–8) к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента.

В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

- **Договор банковского счета** – договор банковского счета физического лица (резидента или нерезидента), заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложением 1 или 2 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета соответствующего вида;
- **Договор банковского вклада** – договор банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных в соответствующем Приложении к настоящим Правилам комплексного обслуживания (Приложения 3–5), и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие соответствующего вида банковского вклада;
- **Договор предоставления и использования банковских расчетных карт** – договор предоставления и использования банковских расчетных карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на условиях Правил предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы», установленных Приложением 6 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты;
- **Договор о предоставлении услуг «SMS-банкинг»** – договор предоставления услуг по системе «SMS-банкинг», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложением 7 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента о

подключении к системе «SMS-банкинг»;

- **Договор на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Web-банкинг»** – договор предоставления услуг по системе дистанционного доступа «Web-банкинг», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных в соответствующем Приложении 8 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента о подключении к системе дистанционного доступа «Web-банкинг».

1.5. **Заявление** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным отдельными Приложениями к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания и Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного на Условиях отдельного банковского продукта.

В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания в зависимости от вида банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

- **Заявление на открытие банковского счета** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложения 1–2);
- **Заявление на открытие банковского вклада** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского вклада с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложения 3–5);
- **Заявление об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 6 к Правилам комплексного обслуживания;
- **Заявление на подключение к системе «SMS-банкинг»** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении услуг «SMS-банкинг» с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 7 к Правилам комплексного обслуживания;
- **Заявление на подключение к системе дистанционного доступа «Web-банкинг»** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Web-банкинг» с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 8 к Правилам комплексного обслуживания.

1.6. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания, а также в рамках Договора комплексного обслуживания отдельный (-е) Договор (-ы) о предоставлении банковского продукта.

1.7. **Нерабочие дни** – в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации

переносятся выходные дни.

Рабочие дни – это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с настоящими Правилами комплексного обслуживания.

1.8. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами.

1.9. **Подразделение Банка** – отделение/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Клиентом Договора комплексного обслуживания и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках Договора комплексного обслуживания.

1.10. **Правила комплексного обслуживания** – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

1.11. **Резиденты** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства, а также физические лица, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.12. **Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.13. **Счет** – текущий счет/счет вклада/карточный счет при упоминании в настоящих Правилах комплексного обслуживания, за исключением Приложений 1–8 настоящих Правил комплексного обслуживания.

Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложениями 1–6 настоящих Правил комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента.

В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

- **Текущий счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Заявлением Клиента на открытие банковского счета соответствующего вида;
- **Счет вклада** – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада соответствующего вида;
- **Карточный счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской расчетной карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором предоставления и использования банковских расчетных карт и Заявлением Клиента об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты.

1.14. **Тарифы Банка (Тарифы)** – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, утвержденные приказом по Банку.

1.15. **Условия** – условия предоставления конкретного банковского продукта, установленные соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания.

1.16. **Центр дистанционного обслуживания Клиентов** – система программно-аппаратных комплексов Банка, позволяющая Клиенту посредством телефонного канала и при участии оператора – сотрудника Банка проходить идентификацию и аутентификацию, а также после прохождения данных процедур дистанционно проводить банковские операции и получать информационные услуги.

1.17. **Система дистанционного доступа** – Система дистанционного доступа «Web-банкинг» к установленному Банком комплексу банковских операций и услуг.

2. Предмет договора комплексного обслуживания

2.1. Договор комплексного обслуживания определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного обслуживания, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.2. Предоставление Клиенту банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в подразделениях Банка в соответствии с режимом работы подразделений Банка, установленным Банком, многофункциональных устройствах самообслуживания Банка (банкоматах, депозиторах, инфокиосках), Центре дистанционного обслуживания Клиентов.

2.3. Заключение Договора комплексного обслуживания осуществляется путем оформления Анкеты в двух экземплярах по форме, установленной Банком, при первом обращении Клиента в подразделение Банка, в том числе с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта, при предъявлении документа, удостоверяющего личность и установленного законодательством Российской Федерации, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Анкета подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к Правилам комплексного обслуживания.

Анкета, составленная в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания. Первый экземпляр Анкеты остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии, передается Клиенту.

Договор комплексного обслуживания считается заключенным с даты получения Банком лично от Клиента письменного подтверждения Клиента о присоединении к Правилам комплексного обслуживания.

Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты и письменного подтверждения о присоединении к Правилам комплексного обслуживания проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи сотрудника Банка и проставления печати Банка.

2.4. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами комплексного обслуживания, Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях любого Приложения (Приложения 1–8) к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты подтверждения Банком акцепта предложения (оферты) Клиента, оформленной в виде Заявления, по форме, установленной Банком.

Заявление оформляется Клиентом в подразделении Банка.

Заявление на открытие банковского вклада, по которому Условия предусматривают возможность дистанционного открытия вклада, может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Системы дистанционного доступа.

При заключении Договора о предоставлении банковского продукта в подразделении Банка Клиентом представляется документ, удостоверяющий личность, установленный законодательством Российской Федерации, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

При заключении Договора о предоставлении банковского продукта посредством Системы дистанционного обслуживания документы в электронной форме, подтвержденные выбранным Клиентом способом и направленные в Банк посредством Системы

дистанционного доступа в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными Условиями обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Web-банкинг» (Приложение 8 к настоящим Правилам комплексного обслуживания), признаются юридически эквивалентными документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору комплексного обслуживания.

Заявление Клиента, составленное в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора о предоставлении банковского продукта. Первый экземпляр Заявления Клиента остается в Банке. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту. При заключении Договора банковского вклада посредством Системы дистанционного обслуживания второй экземпляр Заявления передается Клиенту при его обращении в любое подразделение Банка того региона, в котором открыт вклад.

Дата вступления в действие Договора о предоставлении банковского продукта определяется Условиями.

2.5. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания.

2.6. Операции по предоставлению банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляются Банком в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила комплексного обслуживания, включая Приложения к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 3–5), и Тарифы Банка.

Изменения, внесенные Банком в Правила комплексного обслуживания, Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 3–5), становятся обязательными для Сторон, заключивших до введения в действие указанных изменений Договор комплексного обслуживания, Договоры о предоставлении банковского продукта (за исключением Договора (-ов) банковского вклада), по истечении 10 календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил комплексного обслуживания, в том числе, содержащей новые Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 3–5), и/или новые Приложения (не содержащие условия предоставления банковского вклада), в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

Условия, установленные Приложениями 3–5 к Правилам комплексного обслуживания, в рамках действующего Договора комплексного обслуживания изменению не подлежат.

В случае несогласия Клиента с изменением Правил комплексного обслуживания, включая Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 3–5), Клиент имеет право на расторжение Договора комплексного обслуживания в порядке, установленном разделом 6 Правил комплексного обслуживания.

В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом в Правила комплексного обслуживания, в том числе, в Приложения к ним (за исключением Приложений 3–5), Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания, данное обстоятельство является согласием Клиента с изменениями Правил комплексного обслуживания, в том числе, Приложений к ним (за исключением Приложений 3–5) и условий Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках и на Условиях, установленных Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 3–5), Договоров о предоставлении банковского продукта.

Изменения, внесенные Банком в Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон по истечении 5 рабочих дней, следующих за принятием Банком решения об изменении Тарифов Банка, если иной срок не установлен в таком решении.

Информация об изменениях Тарифов Банка доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.7. Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях, установленных любым из Приложений (Приложения 1–8) к настоящим Правилам комплексного обслуживания, является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

3. Права и обязанности ОАО «Банк Москвы»

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, функций валютного контроля, а также позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

3.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Изменять в одностороннем порядке размеры действующих Тарифов, Правила комплексного обслуживания, за исключением Условий, указанных в Приложениях 3–5 к Правилам комплексного обслуживания, в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Информация о Тарифах Банка и изменениях Правил комплексного обслуживания, за исключением Приложений 3–5 Правил комплексного обслуживания, доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

3.1.5. Направлять способом (по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов), указанным Клиентом в Анкете, сообщения информационного характера.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Зачислять денежные средства в дату не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с указанных Счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договорами о предоставлении банковских продуктов.

3.2.2. Уведомить в сроки, установленные подп. 2.6 настоящих Правил комплексного обслуживания, Клиента о внесении изменений в Правила комплексного обслуживания и/или Тарифы Банка, путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

3.2.3. Исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Доверить распоряжение Счетом другому лицу в порядке, предусмотренном

действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Настоящим Клиент уполномочивает Банк проводить операции по счетам Клиента (включая текущие счета, счета вклада, карточные счета) на основании распоряжений (заявлений) Клиента о перечислении денежных средств со счета, сформированных и переданных в Банк с использованием электронно-программных комплексов с подтверждением распоряжений специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования (далее – ПИН-код). Операции, совершенные на основании указанных распоряжений (заявлений) (при условии подтверждения их ПИН-кодом), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

4.1.3. Клиент вправе получать информацию по счетам, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса ПИН-кодом.

4.1.4. Клиент вправе получать финансовую информацию (в т.ч., но не исключительно, о перечислении, списании денежных средств, о суммах, имеющихся на счетах) по счетам Клиента (включая текущие счета, счета вклада, счета по учету паев ПИФ) и кредитным продуктам, а также подключать/изменять/отключать услугу SMS-информирования в рамках Договора о предоставлении услуг «SMS-банкинг», заключенного между Банком и Клиентом, по кредитным продуктам (за исключением кредитных карт) при обращении с соответствующим запросом в Банк (в соответствующее подразделение – Центр дистанционного обслуживания клиентов Банка) при условии положительной идентификации клиента и подтверждения запроса специальным личным кодом (далее – личный код), служащим для идентификации Клиента при обращении в Банк с целью получения финансовой информации, указанным Клиентом в Анкете/Заявлении о предоставлении/ изменении личного кода, оформленном Клиентом. Запрос, подтвержденный личным кодом, признается совершенным Клиентом и оспариванию не подлежит. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом, в том числе при проведении указанных в настоящем пункте переговоров. Настоящим стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии со ст. 55 ГПК РФ.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с Договорами о предоставлении банковских продуктов, заключенными в рамках Договора комплексного обслуживания, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.2. Уведомлять Банк об изменении персональных данных, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

4.2.3. Предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счетам, указанным в подп. 4.2.1 настоящих Правил комплексного обслуживания, в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

4.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств, принадлежащих третьим лицам, на Счет, в том числе, средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим предоставляет Банку право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора комплексного обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на основании Заявления на открытие банковского счета/вклада без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не

взимает плату за их перечисление.

4.2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание со Счетов в течение срока действия Договора комплексного обслуживания налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящими Правилами комплексного обслуживания и Условиями без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента.

4.2.6. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Правил комплексного обслуживания и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

4.2.7. Клиент обязуется исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

5.2. Возврат денежных средств, размещенных на Счетах, обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязательного страхования вкладов. Банк гарантирует возврат денежных средств и выплату начисленных процентов по ним в соответствии с условиями Договора (-ов) о предоставлении банковского (-их) продукта (-ов), сверх сумм, подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании вкладов физических лиц в банках РФ, всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих Клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет справки по операциям и счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.5. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т. е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов.

6. Порядок расторжения Договора комплексного обслуживания

6.1. Расторжение Договора комплексного обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленном Банком в виде оригинального экземпляра, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского

продукта.

6.2. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, не влечет расторжение Договора комплексного обслуживания. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, определен Условиями, являющимися Приложением к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

6.3. Закрытие Счетов и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (-ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на Условиях Приложений 1–8 к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

7. Заключительные положения

7.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу с даты принятия Банком Анкеты (дата, указанная в соответствующем разделе Анкеты, заполняемом сотрудником Банка) и действует без ограничения срока.

7.2. Споры, возникающие из Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договорах о предоставлении банковского продукта, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3. Во всем, что не предусмотрено Договором комплексного обслуживания, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Все изменения и дополнения Правил комплексного обслуживания, Условий действительны, если они совершены в соответствии с требованиями подп. 2.6 настоящих Правил комплексного обслуживания.

8. Приложения к Правилам комплексного обслуживания

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного обслуживания:

8.1. Приложение 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – резидента».

8.2. Приложение 2 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – нерезидента».

8.3. Приложение 3 «Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу “До востребования”».

8.4. Приложение 4 «Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу “Текущий пенсионный”».

8.5. Приложение 5 «Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам».

8.6. Приложение 6 «Правила предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО “Банк Москвы”».

8.7. Приложение 7 «Условия предоставления услуг по системе “SMS-банкинг”».

8.8. Приложение 8 «Условия обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа “Web-банкинг”».

9. Адрес и реквизиты ОАО «Банк Москвы»

107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3, тел. (495) 925-8000, 745-8000;

Телефакс: (495) 795-2600; www.bm.ru;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027700159497;

ИНН 7702000406; БИК 044525219; КПП 997950001;

к/с 3010181050000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – резидента

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – резидента (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – резидента.

Заключенный в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 1, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета, Договор банковского счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1. Предмет Договора банковского счета

1.1. Для осуществления расчетного обслуживания Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации.

1.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего счета и проведении других операций по текущему счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. В день предоставления Клиентом в Банк документа, удостоверяющего личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) открыть Клиенту текущий счет.

2.1.2. Своевременно, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения (заявления) Клиента, в пределах остатка по текущему счету осуществлять по распоряжению (заявлению) Клиента расчетные операции, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

Расчеты Клиента по аккредитиву осуществляются Банком на основании дополнительного соглашения, заключаемого сторонами.

2.1.3. Производить операции по текущему счету Клиента в соответствии с действующим в Банке режимом работы подразделения Банка.

Зачисление на текущий счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

2.1.4. Доставить по назначению принятые Банком на инкассо расчетные документы Клиента с последующим бесспорным списанием с текущего счета Клиента возмещения затрат по проведению операций в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.1.5. Осуществлять бесспорное списание денежных средств с текущего счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьим лицом при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, предоставляющего право Банку на списание денежных средств в бесспорном порядке и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание с текущего счета денежных средств в бесспорном порядке, об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата

заключения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий право беспорного списания).

Ответственность за обоснованность выставления инкассового поручения на беспорное списание денежных средств несет получатель денежных средств.

2.1.6. Принимать от Клиента документы для списания денежных средств с текущего счета сверх имеющихся на нем остатков в пределах установленного Банком лимита на основании дополнительного соглашения сторон к Договору банковского счета.

2.1.7. Представлять Клиенту выписки по текущему счету.

Выдача дубликатов выписок по текущему счету, справок и документов по текущему счету производится на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.8. Соблюдать тайну банковского текущего счета, операций по текущему счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Уплачивать Клиенту ежеквартально проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Для открытия текущего счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

2.2.2. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации и Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

2.2.3. Оплачивать предоставленные Банком услуги по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Банка в установленные Банком сроки.

2.2.4. При доставке Банком принятых на инкассо расчетных документов возместить Банку затраты по их доставке в полном объеме. С этой целью Клиент уполномочивает Банк произвести списание денежных средств с текущего счета в беспорном порядке в установленном размере в день отправления корреспонденции или иной срок, установленный Банком.

2.2.5. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на свой текущий счет и возвращать Банку эти суммы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты вручения Клиенту выписки по текущему счету.

2.2.6. Представлять Банку в месячный срок с даты изменения данных, указанных Клиентом в Анкете Клиента, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк, новые личные данные Клиента с приложением подтверждающих их документов (например, при изменении Ф.И.О. – предъявление нового документа, удостоверяющего личность, при изменении места жительства и/или гражданства – соответствующий документ).

2.3. Клиент имеет право:

2.3.1. Распоряжаться находящимися на текущем счете денежными средствами в пределах остатка по текущему счету с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка.

2.3.2. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

2.3.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем счете, на основании оформленной в установленном порядке (нотариально либо удостоверенной Банком) доверенности.

2.3.4. Клиент вправе получать информацию по текущему счету, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса специальным цифровым

кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка в бесспорном порядке в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка.

2.4.2. Задержать проведение операции по текущему счету до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, если:

- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, вызывают у Банка сомнения в их подлинности;
- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

В этих и других случаях Банк в обязательном порядке не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема указанных документов, письменно либо устно (с использованием средств телефонной связи) уведомляет Клиента.

2.4.3. В случае отсутствия денежных средств на текущем счете Клиента на момент списания средств, в том числе на оплату сумм комиссий, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного дополнительным соглашением между Банком и Клиентом, расчетные и другие документы, на основании которых проводятся операции, исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателям.

Частичная оплата платежных поручений не осуществляется.

В случае недостаточности денежных средств на текущем счете Клиента списание денежных средств по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на текущем счете денежных средств.

2.4.4. На основании заявления Клиента на перечисление денежных средств с текущего счета осуществлять операции по переводу денежных средств с указанного текущего счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. При наличии задолженности Клиента перед Банком по своим обязательствам (в том числе кредитным договорам, договорам поручительства и т. Д.) Клиент настоящим предоставляет Банку право на списание в течение срока действия обязательства денежных средств с текущего счета в размере задолженности без дополнительного распоряжения Клиента.

Клиент настоящим предоставляет Банку право на списание денежных средств с текущего счета без дополнительного распоряжения Клиента в оплату налогов, сборов и иных платежей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств с текущего счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не установлено настоящими Условиями.

2.7. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на текущий счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку право на перечисление таких сумм с текущего счета в пользу надлежащего владельца на основании Заявления на открытие банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента (в бесспорном порядке) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

3.1. Клиент осуществляет оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции, если иное не предусмотрено настоящими Условиями.

3.2. Банк зачисляет на текущий счет Клиента ежеквартально сумму процентов, начисленных за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность по Договору банковского счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также правилами и инструкциями Банка, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

4.2. В случае невозможности выполнения обязательств по Договору банковского счета вследствие не зависящих от сторон обстоятельств, как то: непреодолимая сила (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и Центральным банком Российской Федерации актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение сторонами своих обязательств по Договору банковского счета, Стороны освобождаются от ответственности по Договору банковского счета.

4.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия текущего счета и ведения операций по нему.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского счета, которое произошло по вине учреждений Центрального банка Российской Федерации или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом и/или третьим лицом платежных инструкций (реквизитов);
- за последствия исполнения по текущему счету распоряжения, выданного неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору банковского счета при наличии вины Банка в размере неустойки, установленной подп. 4.6 настоящих Условий.

4.6. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств с текущего счета Клиента в пределах денежных сумм на текущем счете, зачисление которых подтверждено платежными/расчетными документами, либо невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с текущего счета, либо их выдаче с текущего счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями, Банк несет ответственность в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не перечисленной либо не выданной с текущего счета Клиента суммы за период просрочки.

4.7. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на текущий счет в срок, установленный подп. 2.2.5 настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы,

указанной в настоящем пункте, за каждый день просрочки, начиная с даты зачисления денежных средств на текущий счет Клиента.

5. Срок действия Договора банковского счета

5.1. Договор банковского счета вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления на открытие банковского счета и открытия текущего счета Клиенту, и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

5.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия текущего счета Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым с даты закрытия текущего счета Банком и прекращения любых операций по текущему счету.

При закрытии текущего счета Клиента проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, выплачиваются Банком по дате закрытия текущего счета.

Остаток денежных средств на текущем счете Клиента по его указанию перечисляется на другой счет не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента, либо выдаются наличными.

5.3. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского счета.

6. Дополнительные условия

6.1. Расчетные документы и/или заявления Клиента, свидетельствующие о перечислении средств с текущего счета для целей предпринимательской деятельности, Банком не принимаются и не исполняются.

6.2. Операции по переводу денежных средств с текущего счета осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, если иное не установлено настоящими Условиями.

6.3. Списание средств с текущего счета Клиента в бесспорном порядке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, ответственность за обоснованность списания несет взыскатель.

6.4. Все изменения и дополнения к Договору банковского счета действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – нерезидента

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – нерезидента (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица – нерезидента.

Заключенный в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 2, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета Договор банковского счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1. Предмет Договора банковского счета

1.1. Для осуществления расчетного обслуживания Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации.

1.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего счета и проведении других операций по текущему счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. В день предоставления Клиентом в Банк документов, предусмотренных Банком и действующим законодательством Российской Федерации, открыть Клиенту текущий счет.

2.1.2. Своевременно, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения (заявления) Клиента, в пределах остатка по текущему счету осуществлять по распоряжению (заявлению) Клиента расчетные операции, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

2.1.3. Зачислять на текущий счет Клиента поступившие денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

2.1.4. Доставлять по назначению принятые Банком на инкассо расчетные документы Клиента с последующим беспорным списанием с текущего счета Клиента возмещения затрат по проведению операций в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.1.5. Осуществлять беспорное списание денежных средств с текущего счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьим лицом, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения (заявления), предоставляющего право Банку на списание денежных средств в беспорном порядке и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание с текущего счета денежных средств в беспорном порядке, об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий право беспорного списания).

2.1.6. Представлять Клиенту выписки по текущему счету по требованию Клиента.

2.1.7. Выдавать справки и документы по текущему счету на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.8. Соблюдать тайну банковского текущего счета, операций по текущему счету и сведений о Клиенте. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Уплачивать Клиенту ежеквартально проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.1.10. В случаях, указанных в подп. 2.4.2 настоящих Условий, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема расчетных документов, письменно либо устно с использованием средств телефонной связи уведомить об этом Клиента.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Для открытия текущего счета представить в Банк необходимые документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации и Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

2.2.3. Оплачивать предоставленные Банком услуги по расчетному обслуживанию, в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Банка в установленные Банком сроки.

2.2.4. При доставке Банком принятых на инкассо расчетных документов возместить Банку затраты по их доставке в полном объеме.

2.2.5. Сообщать в Банк письмом, подписанным лично, об ошибочном зачислении средств на свой текущий счет и возвращать Банку эти суммы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты вручения Клиенту выписки по текущему счету.

2.2.6. Представлять Банку в месячный срок с даты изменения данных, указанных Клиентом в Анкете Клиента, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк, новые личные данные Клиента с приложением подтверждающих их документов (например, при изменении Ф.И.О. – предъявление нового документа, удостоверяющего личность, при изменении места жительства и/или гражданства – соответствующий документ).

2.3. Клиент имеет право:

2.3.1. Распоряжаться находящимися на текущем счете денежными средствами в пределах остатка по текущему счету с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, а также нормативных актов Банка.

2.3.2. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

2.3.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем счете, на основании оформленной в установленном порядке (нотариально либо удостоверенной Банком) доверенности.

2.3.4. Клиент вправе получать информацию по текущему счету, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка в бесспорном порядке в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка.

2.4.2. Отказаться в проведении операции по текущему счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе если:

– полученные расчетные или другие документы, на основании которых проводятся операции, вызывают у Банка сомнение в их подлинности;

- полученные расчетные или другие документы, на основании которых проводятся операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

2.4.3. Не исполнять расчетные документы и возвращать их Клиенту или взыскателям в случае отсутствия денежных средств на текущем счете Клиента на момент списания средств, в том числе на оплату сумм комиссий, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка.

2.4.4. Не осуществлять частичную оплату платежных поручений Клиента.

2.4.5. Производить в случае недостаточности денежных средств на текущем счете Клиента списание денежных средств по инкассовому поручению в пределах имеющегося на текущем счете остатка денежных средств.

2.4.6. При наличии задолженности Клиента перед Банком по обязательствам Клиента (в том числе кредитным договорам, договорам поручительства и т. д.) осуществлять списание в течение срока действия обязательства денежных средств с текущего счета в размере задолженности без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в пользу Банка.

2.4.7. Осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и Договором банковского счета, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.

2.4.8. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на текущий счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, за свой счет без получения дополнительного распоряжения (заявления) со стороны Клиента производить перечисление таких сумм с текущего счета в пользу надлежащего владельца на основании Заявления на открытие банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

2.4.9. В целях исполнения подп. 2.2.4 настоящих Условий без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента списать денежные средства с текущего счета в бесспорном порядке в установленном размере в день отправления корреспонденции или иной срок, установленный Банком.

2.4.10. На основании заявления Клиента на перечисление денежных средств с текущего счета осуществлять операции по переводу денежных средств с указанного текущего счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств с текущего счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не установлено настоящими Условиями.

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

3.1. Клиент осуществляет оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции, если иное не предусмотрено настоящими Условиями.

3.2. Банк зачисляет на текущий счет Клиента ежеквартально сумму процентов, начисленных за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность по Договору банковского счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также правилами и инструкциями Банка, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

4.2. В случае невозможности выполнения обязательств по Договору банковского счета вследствие не зависящих от сторон обстоятельств (форс-мажор), как-то: непреодолимая сила (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и управления актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение сторонами своих обязательств по Договору банковского счета, Стороны освобождаются от ответственности по Договору банковского счета.

4.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия текущего счета и ведения операций по нему.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение (или ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору банковского счета, которое произошло по вине учреждений Центрального банка Российской Федерации или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно указанных данных Клиентом и/или третьим лицом платежных инструкций (реквизитов);
- за последствия исполнения по текущему счету распоряжения, выданного неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору банковского счета при наличии вины Банка, в размере неустойки, установленной подп. 4.6 настоящих Условий.

4.6. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств с текущего счета Клиента в пределах денежных сумм на текущем счете, зачисление которых подтверждено платежными/расчетными документами, либо невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с текущего счета, либо их выдаче с текущего счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, за исключением случаев предусмотренных Договором комплексного обслуживания и настоящими Условиями, Банк несет ответственность в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не перечисленной либо не выданной с текущего счета Клиента суммы за период просрочки.

4.7. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на текущий счет в срок, установленный подп. 2.2.5 настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы, указанной в настоящем пункте, за каждый день просрочки, начиная с даты зачисления денежных средств на текущий счет Клиента.

4.8. Ответственность за обоснованность выставления инкассового поручения на беспспорное списание денежных средств в соответствии с подп. 2.1.5 настоящих Условий несет получатель денежных средств.

5. Срок действия Договора банковского счета

5.1. Договор банковского счета вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления на открытие банковского счета и открытия текущего счета Клиенту, и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

5.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия текущего счета Клиента.

Договор банковского счета считается расторгнутым с даты закрытия текущего счета Банком и прекращения любых операций по текущему счету.

При закрытии текущего счета Клиента проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, выплачиваются Банком по дате закрытия текущего счета.

Остаток денежных средств на текущем счете Клиента по его указанию перечисляется на другой счет не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента, либо выдаются наличными.

5.3. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского счета.

6. Дополнительные условия

6.1. Расчетные документы или заявления Клиента, свидетельствующие о перечислении средств с текущего счета для целей предпринимательской деятельности, Банком не принимаются и не исполняются.

6.2. Операции по переводу денежных средств с текущего счета осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, если иное не установлено настоящими Условиями.

6.3. Списание средств с текущего счета Клиента в бесспорном порядке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, ответственность за обоснованность списания несет взыскатель.

6.4. Расчеты Клиента по аккредитиву осуществляются Банком на основании дополнительного соглашения, заключаемого сторонами.

6.5. Все изменения и дополнения к Договору банковского счета действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования»

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования» (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования».

Договор банковского вклада – договор банковского вклада «До востребования», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 3, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада «До востребования». Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество).

Клиент – физическое лицо, являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор банковского вклада.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Подразделение Банка – отделение/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Клиентом Договора банковского вклада и обслуживание Клиента в соответствии с Условиями Договора банковского вклада.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, утвержденные приказом по Банку.

Заявление на открытие банковского вклада – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении договора банковского вклада «До востребования» с указанием существенных условий Договора банковского вклада и присоединении к настоящим Условиям. Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. На основании Договора банковского вклада по предъявлению Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) Банк открывает Клиенту счет по учету вклада «До востребования» (далее – Счет вклада) для размещения денежных средств Клиента в валюте вклада, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского вклада.

В случае заключения Договора банковского вклада в рублях РФ в пользу третьего лица Банк открывает Счет вклада в пользу третьего лица, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада, для размещения денежных средств Клиента в рублях РФ.

Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору банковского вклада с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения

третьим лицом намерения воспользоваться правами Клиента лицо, заключившее Договор банковского вклада, может воспользоваться правами Клиента в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств.

1.2. Срок вклада: до востребования.

1.3. Процентная ставка по вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу. Новая процентная ставка вступает в силу со дня ее введения в действие Банком.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. Банк обязуется начислять проценты на сумму вклада в размере и порядке, установленном настоящими Условиями.

2.1.2. Банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты, начисленные на сумму вклада в соответствии с настоящими Условиями, по первому требованию Клиента.

2.1.3. Банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие на Счет вклада, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета вклада, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу, указанную в подп. 1.3 настоящих Условий. Новая процентная ставка вступает в силу с даты ее установления в Банке.

Информация о новой процентной ставке по вкладу доводится до сведения Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.1.5. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету вклада в случаях, когда осуществление распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

2.1.6. Банк имеет право осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.

2.1.7. Банк на основании заявления Клиента на перечисление денежных средств со Счета вклада, являющегося неотъемлемой частью Договора банковского вклада, осуществляет операции по переводу денежных средств с указанного Счета вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.8. Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы Банка и уведомлять Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.1.9. Банк обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Клиент имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день подразделения Банка, в котором вклад принят.

2.2.2. Клиент имеет право доверить распоряжение вкладом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.3. Клиент обязуется не использовать Счет вклада для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

2.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на Счет вклада Клиента денежных средств третьих лиц, Клиенту не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку право на перечисление в течение срока действия Договора банковского вклада ошибочно зачисленных денежных средств со Счета вклада на основании Заявления на открытие банковского вклада без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

2.2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета вклада в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Заявление может быть сформировано и передано Клиентом в Банк с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением заявления специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования (далее – ПИН-код). Операции, совершенные на основании указанных заявлений (при условии подтверждения их ПИН-кодом), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

2.2.6. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса ПИН-кодом.

2.2.7. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.2.8. Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты изменения персональных данных, указанных Клиентом при заключении Договора банковского вклада, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

2.2.9. Клиент обязуется предоставлять Банку как агенту валютного контроля необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету вклада в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

2.2.10. Клиент обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

3. Условия вклада и порядок расчетов

3.1. Минимальная сумма вноса во вклад не установлена.

3.2. Операции по вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.

3.3. Прием во вклад денежных средств осуществляется путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке путем их зачисления на Счет вклада.

Вклад и/или дополнительные взносы, принятые в безналичном порядке, считаются внесенными в день зачисления денежных средств на Счет вклада.

3.4. Внесение во вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется по требованию Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

3.5. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад допускается при условии предоставления вносителем Банку сведений о Счете вклада (номер Счета вклада, номер договора вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств.

Внесение денежных средств третьим лицом во вклад, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Клиента и действует на основании доверенности, удостоверенной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, либо является супругом (-ой) или близким родственником Клиента.

К близким родственникам относятся родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

3.6. Проценты на сумму вклада и/или дополнительных взносов начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, по день их возврата Клиенту или списания со Счета вклада Клиента по иным основаниям включительно, по ставке вклада, предусмотренной настоящими Условиями.

При расчете суммы причитающихся процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.7. Проценты причисляются к сумме вклада, увеличивая ее, каждый 91-й календарный день.

Выплата причисленных процентов может быть осуществлена по требованию Клиента отдельно от суммы вклада, а не востребоваанные проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты по ставке вклада, предусмотренной настоящими Условиями.

3.8. Выплата денежных средств со Счета вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – перечислением по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме.

3.8.1. Выплата дробной части денежных сумм со Счета вклада, открытого в иностранной валюте, осуществляется по выбору Клиента: в рублях РФ (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

3.8.2. При выплате наличных денежных средств со Счета вклада, открытого в евро, Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств, если таковой образуется на Счете вклада, учитывая приведенное выше условие, будет осуществляться Банком по выбору Клиента в рублях РФ (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

3.9. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, если иное не установлено настоящими Условиями.

Операции по переводу денежных средств со Счета вклада, а также предоставление иных услуг, осуществляются Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими в день осуществления операции (предоставления услуги), в том числе на возмездной основе.

3.10. В целях защиты прав Клиента от получения суммы вклада неуполномоченным лицом на основании доверенности, оформленной вне Банка, Стороны договорились о нижеследующем.

Для получения денежных средств на основании доверенности представитель Клиента обязан уведомить Банк о намерении получить денежные средства со Счета вклада в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада с одновременным предъявлением подлинника доверенности, выданной Клиентом. Клиент также вправе самостоятельно в письменной форме уведомить Банк в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада на основании доверенности, о факте выдачи доверенности, ее реквизитах, сообщить данные о личности представителя (фамилия, имя, отчество, место регистрации), о предполагаемой сумме требования о выдаче вклада.

Уведомление Банка Клиентом либо его представителем в указанном порядке производится в случае заявления представителем Клиента требований о получении денежных средств со Счета вклада на сумму, равную или превышающую 5 000 (Пять тысяч) долларов США (или эквивалент в другой валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день предъявления подлинника доверенности [подачи заявления]).

При предъявлении разовой доверенности или доверенности, предполагающей совершение операций только по одному вкладу, такая доверенность приобщается Банком к документам по вкладу. При предъявлении генеральной доверенности или доверенности, предполагающей

операции по вкладам в различных банках или с разным имуществом, представитель Клиента одновременно с доверенностью может предоставить в Банк нотариально заверенную копию такой доверенности. Данная копия приобщается Банком к документам по вкладу.

4. Гарантии сторон

4.1. Банк гарантирует возврат вклада и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк гарантирует Клиенту тайну вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету вклада задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьего лица в заполнении реквизитов получателя при оформлении Клиентом/третьим лицом распоряжения на перечисление денежных средств со Счета вклада и других задержек, возникших не по вине Банка.

4.4. Возврат вклада Банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязательного страхования вкладов.

5. Разрешение споров

5.1. Споры, возникающие из Договора банковского вклада, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия Договора банковского вклада

6.1. Договор банковского вклада вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления на открытие банковского вклада, открытия Клиенту Счета вклада и внесения Клиентом денежных средств на Счет вклада и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

6.2. Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

6.3. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского вклада.

6.4. Банк вправе не исключать Счет вклада из Книги регистрации открытых счетов в день возникновения нулевого остатка.

7. Прочие условия

7.1. Все изменения и дополнения к Договору банковского вклада действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «Текущий пенсионный»

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «Текущий пенсионный» (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковскому вкладу «Текущий пенсионный».

Договор банковского вклада – договор банковского вклада «Текущий пенсионный», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 4, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада «Текущий пенсионный». Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество).

Клиент – физическое лицо, являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор банковского вклада.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Подразделение Банка – отделение/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Клиентом Договора банковского вклада и обслуживание Клиента в соответствии с Условиями Договора банковского вклада.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, утвержденные приказом по Банку.

Заявление на открытие банковского вклада – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении договора банковского вклада «Текущий пенсионный» с указанием существенных условий Договора банковского вклада и присоединении к настоящим Условиям. Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. На основании Договора банковского вклада, по предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) Банк открывает Счет по учету вклада «Текущий пенсионный» (далее – Счет вклада) для размещения сумм пенсий (социальных выплат), перечисляемых органами, обладающими полномочиями по начислению, выплате и учету государственных пенсий и социальных выплат, а также иных денежных средств Клиента в рублях РФ.

1.2. Срок вклада: до востребования.

1.3. Процентная ставка по вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада и подп. 3.7 настоящих Условий.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу. Новая процентная ставка вступает в силу со дня ее введения в действие Банком.

Информация о новой процентной ставке по вкладу доводится до сведения Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет вклада денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета вклада, а также проводить иные операции по Счету вклада в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Банк обязуется начислять проценты на сумму вклада в размере и порядке, установленными настоящими Условиями.

2.1.3. Банк обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты, начисленные в соответствии с настоящими Условиями, по первому требованию Клиента.

2.1.4. Банк имеет право осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.

2.1.5. Банк на основании заявления Клиента на перечисление денежных средств со Счета вклада, являющегося неотъемлемой частью Договора банковского вклада, осуществляет операции по переводу денежных средств с указанного Счета вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.6. Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы Банка и уведомлять Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.1.7. Банк обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Клиент имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день подразделения Банка, в котором открыт Счет вклада.

2.2.2. Клиент имеет право доверить распоряжение вкладом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.3. Клиент уполномочивает, а Банк принимает на себя обязательство производить перечисление со Счета вклада денежных сумм, указанных в требованиях о возврате ошибочно перечисленных Клиенту сумм пенсий (социальных выплат), направленных Банку органами, обладающими полномочиями по начислению, выплате и учету государственных пенсий (социальных выплат), на основании Заявления на открытие банковского вклада Клиента без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

2.2.4. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета вклада в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не установлено настоящими Условиями.

Заявление может быть сформировано и передано Клиентом в Банк с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением заявления специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования (далее – ПИН-код). Операции, совершенные на основании указанных заявлений (при условии

подтверждения их ПИН-кодом), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

2.2.5. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса ПИН-кодом.

2.2.6. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.2.7. Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты изменения персональных данных, указанных Клиентом при заключении Договора банковского вклада, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

2.2.8. Клиент обязуется предоставлять Банку как агенту валютного контроля необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету вклада в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

2.2.9. Клиент обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

3. Условия вклада и порядок расчетов

3.1. Минимальная сумма первоначального взноса во вклад не установлена.

3.2. Операции по вкладу осуществляются в валюте Счета вклада – рублях РФ.

3.3. Прием денежных средств во вклад осуществляется путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Счет вклада.

Вклад и/или дополнительные взносы, принятые в безналичном порядке, считаются внесенными в день зачисления денежных средств на Счет вклада.

3.4. Расходные операции по вкладу осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете вклада при предъявлении лицом, совершающим операцию, документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплата денежных средств со Счета вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – перечислением исключительно по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме, если иное не установлено настоящими Условиями.

3.5. Внесение во вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется по требованию Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

3.6. Проценты на сумму вклада и/или дополнительных взносов начисляются со дня, следующего за днем ее зачисления на Счет вклада, по день возврата денежных средств Клиенту или их списания со Счета вклада по иным основаниям включительно, по ставке вклада, предусмотренной настоящими Условиями.

При расчете суммы причитающихся процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.7. Проценты по ставке вклада начисляются на сумму вклада в случае поступления на Счет вклада причитающихся Клиенту пенсий и социальных выплат, перечисленных органами, обладающими полномочиями по начислению, выплате и учету государственных пенсий (социальных выплат) за расчетный месяц, т.е. за месяц, за который производится начисление процентов.

В случае непоступления пенсий и социальных выплат на Счет вклада Клиента за расчетный месяц проценты за данный месяц на сумму вклада начисляются по ставке, установленной Банком по вкладу «До востребования» на дату начисления процентов.

3.8. Проценты к сумме вклада причисляются Банком ежеквартально в последний день календарного квартала, увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты, по ставке вклада, предусмотренной настоящими Условиями.

3.9. В день закрытия Счета вклада проценты на сумму вклада, начисленные Банком за период со дня, следующего за днем их последнего причисления, по день закрытия Счета вклада включительно, причисляются к сумме вклада и подлежат выплате Клиенту.

3.10. Денежные средства со Счета вклада могут быть переведены Банком по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме, в том числе на оплату жилищно-коммунальных услуг, если иное не установлено настоящими Условиями. На основании указанного заявления Банк составляет расчетный документ в соответствии с подп. 2.1.4 настоящих Условий.

3.11. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада, а также предоставление иных услуг осуществляются Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими в день осуществления операции (предоставления услуги), в том числе на возмездной основе.

Об изменении процентной ставки по вкладу Банк уведомляет Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

3.12. В целях защиты прав Клиента от получения суммы вклада неуполномоченным лицом на основании доверенности, оформленной вне Банка, Стороны договорились о нижеследующем.

Для получения денежных средств на основании доверенности представитель Клиента обязан уведомить Банк о намерении получить денежные средства со Счета вклада в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада с одновременным предъявлением подлинника доверенности, выданной Клиентом. Клиент также вправе самостоятельно в письменной форме уведомить Банк в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада на основании доверенности, о факте выдачи доверенности, ее реквизитах, сообщить данные о личности представителя (фамилия, имя, отчество, место регистрации), о предполагаемой сумме требования о выдаче вклада.

Уведомление Банка Клиентом либо его представителем в указанном порядке производится в случае заявления представителем Клиента требований о получении денежных средств со Счета вклада на сумму, равную или превышающую 5 000 (Пять тысяч) долларов США (или эквивалент в другой валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день предъявления подлинника доверенности [подачи заявления]).

При предъявлении разовой доверенности или доверенности, предполагающей совершение операций только по одному вкладу, такая доверенность приобщается Банком к документам по вкладу. При предъявлении генеральной доверенности или доверенности, предполагающей операции по вкладам в различных банках или с разным имуществом, представитель Клиента одновременно с доверенностью может предоставить в Банк нотариально заверенную копию такой доверенности. Данная копия приобщается Банком к документам по вкладу.

4. Гарантии сторон

4.1. Банк гарантирует возврат вклада и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк гарантирует Клиенту тайну вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету вклада задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьего лица в заполнении реквизитов получателя при оформлении Клиентом/третьим лицом распоряжения на перечисление денежных средств со Счета вклада и других задержек, возникших не по вине Банка.

4.4. Возврат вклада Банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязательного страхования

вкладов.

5. Разрешение споров

5.1. Споры, возникающие из Договора банковского вклада, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия Договора банковского вклада

6.1. Договор банковского вклада вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления на открытие банковского вклада, открытия Клиенту Счета вклада и внесения Клиентом денежных средств на Счет вклада и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

6.2. Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

6.3. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского вклада.

6.4. Банк вправе не исключать Счет вклада из Книги регистрации открытых счетов в день возникновения нулевого остатка.

7. Прочие условия

7.1. Все изменения и дополнения к Договору банковского вклада действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковским вкладам в Банке.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество).

Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 5, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада. Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление на открытие банковского вклада – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении договора банковского вклада с указанием существенных условий Договора банковского вклада и присоединении к настоящим Условиям. Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

Клиент – физическое лицо, являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор банковского вклада.

Подразделение Банка – отделение/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Клиентом Договора банковского вклада и обслуживание Клиента в соответствии с Условиями Договора банковского вклада.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, утвержденные приказом по Банку.

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. Клиент вносит, а Банк принимает во вклад денежные средства в размере, валюте и на срок размещения, указанные Клиентом в Заявлении на открытие банковского вклада.

Заявление на открытие банковского вклада может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Системы дистанционного доступа при условии, что вклад открывается Клиентом – резидентом на свое имя и Условия вклада не предусматривают перечисления процентов, начисленных и уплаченных по вкладу на счет (в т. ч. карточный счет) Клиента.

1.1.1. При заключении Договора банковского вклада внесение Клиентом денежных средств может быть осуществлено в пользу третьего лица, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада (в случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации). В этом случае Банк принимает вклад в размере, валюте и на срок размещения, указанные Клиентом в Заявлении на открытие банковского вклада.

Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору банковского вклада с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо

выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Клиента лицо, заключившее Договор банковского вклада, может воспользоваться правами Клиента в отношении внесенных им на счет вклада денежных средств.

1.2. По вкладу Банком выплачиваются проценты в размере, указанном в Заявлении Клиента на открытие банковского вклада.

Для определенных видов вкладов Заявлением на открытие банковского вклада устанавливается возможность изменения процентной ставки по вкладу в период действия Договора банковского вклада при условии уменьшения значения базовой процентной ставки (ставка рефинансирования ЦБ РФ, ставка LIBOR и др.). Срок размещения вкладов, на который распространяется указанное условие, дата изменения процентной ставки, базовый параметр, принимаемый для расчета, и алгоритм расчета новой процентной ставки по вкладу устанавливаются в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. По Заявлению на открытие банковского вклада Банк обязуется по предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), а также при предоставлении Клиентом иных необходимых документов, указанных в Заявлении на открытие банковского вклада, или при получении от Клиента Заявления на открытие банковского вклада по Системе дистанционного доступа при условии соблюдения всех процедур, предусмотренных Правилами комплексного обслуживания, открыть Счет вклада. Банк вправе изменять номер Счета вклада в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Банк обязуется начислять и выплачивать проценты на сумму вклада в размере и в порядке, установленными настоящими Условиями и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада.

2.1.3. Банк обязуется не изменять процентную ставку по вкладу, указанную в подп. 1.2 настоящих Условий, в течение срока, установленного подп. 1.1 настоящих Условий.

2.1.4. Банк обязуется вернуть сумму вклада в порядке, установленном подп. 3.14 настоящих Условий, по первому требованию Клиента по окончании срока, установленного в подп. 1.1 настоящих Условий и Заявлении Клиента на открытие банковского вклада, или по истечении срока вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада в соответствии с подп. 3.16 настоящих Условий, или в день досрочного востребования вклада в соответствии с подп. 2.2.2 и 3.17 настоящих Условий.

2.1.5. При досрочном расторжении Договора банковского вклада Банк производит начисление процентов по вкладу за период со дня, следующего за днем размещения вклада/с даты последнего продления Договора банковского вклада, по день досрочного возврата вклада (включительно) в соответствии с подп. 3.17 настоящих Условий.

2.1.6. При досрочном расторжении Договора банковского вклада в иностранной валюте (долларах США или евро) Банк вправе осуществлять выплату денежных средств со Счета вклада в валюте Российской Федерации, при этом конвертация осуществляется по курсу Центрального банка Российской Федерации на день совершения выплаты.

2.1.7. Банк имеет право осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.

2.1.8. Банк имеет право определять подразделение Банка, в котором будет осуществляться возврат вклада и выплата процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями.

2.1.9. Банк на основании заявления Клиента на перечисление денежных средств со Счета вклада, являющегося неотъемлемой частью Договора банковского вклада, обязуется осуществлять операции по переводу денежных средств с указанного Счета вклада в соответствии

с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы Банка и уведомлять Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.1.11. Банк обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Клиент обязуется внести вклад в сумме, указанной в подп. 1.1 настоящих Условий и Заявлении Клиента на открытие банковского вклада, не позднее даты получения Банком Заявления на открытие банковского вклада.

2.2.2. Клиент имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день подразделения Банка, в котором вклад был принят или которое установлено Банком для выплаты в соответствии с подп. 2.1.8 настоящих Условий.

2.2.3. Клиент имеет право доверить распоряжение вкладом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на Счет вклада Клиента денежных средств третьих лиц, Клиенту не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку право на перечисление в течение срока действия Договора банковского вклада ошибочно зачисленных денежных средств со Счета вклада на основании Заявления на открытие банковского вклада Клиента без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление. При этом досрочное расторжение Договора банковского вклада не производится.

2.2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание в течение срока действия Договора банковского вклада налогов, сборов и иных платежей в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента, а также сумм излишне уплаченных процентов при досрочном расторжении Договора банковского вклада Клиентом в соответствии с подп. 3.17.2 настоящего Договора на основании заявления Клиента.

2.2.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета вклада в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не установлено настоящими Условиями.

Заявление может быть сформировано и передано Клиентом в Банк с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением заявления специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой, эмитированной Банком, с использованием электронного оборудования (далее – ПИН-код). Операции, совершенные на основании указанных заявлений (при условии подтверждения их ПИН-кодом), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

2.2.7. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада, в т.ч. с использованием электронно-программного комплекса с подтверждением запроса ПИН-кодом.

2.2.8. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.2.9. Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов,

электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты изменения персональных данных, указанных Клиентом при заключении Договора банковского вклада, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

2.2.10. Клиент обязуется предоставлять Банку как агенту валютного контроля необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету вклада в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

2.2.11. Клиент обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

3. Условия вклада и порядок расчетов

3.1. Прием во вклад денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях РФ) и иностранной валюте (долларах США и евро) путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Счет вклада.

Вклад, принятый в безналичном порядке, считается внесенным в день зачисления денежных средств на Счет вклада.

Валюта вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

3.2. Срок размещения вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

3.3. Минимальная сумма первоначального взноса по вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

3.4. Условие вклада о размере максимальной суммы вклада определяется в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- без ограничения максимальной суммы вклада;
- с ограничением максимальной суммы вклада.

Максимальная сумма вклада может быть ограничена:

- абсолютной величиной;
- размером первоначальной суммы вклада, увеличенной в установленное количество раз;
- размером первоначальной суммы вклада, увеличенной в установленное количество раз, но не более установленной абсолютной величины.

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

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

Размер дополнительного взноса может быть установлен:

- без ограничений;
- с ограничением минимального размера дополнительного взноса;
- с ограничением максимального размера дополнительного взноса (для вклада с ограничением максимальной суммы вклада максимальный размер дополнительного взноса определяется как разность между максимальной суммой вклада и остатком по Счету вклада на момент внесения дополнительного взноса; в случае если в результате пополнения вклада с ограничением максимальной суммы вклада фактический остаток денежных средств на Счете вклада превысит максимальную сумму вклада, денежные средства в размере, превышающем максимальную сумму вклада, в тот же день перечисляются в соответствии с заявлением Клиента на счет Клиента, указанный в Заявлении.

Дополнительные взносы принимаются Банком в сроки и на условиях в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- в течение всего срока размещения вклада;
- с ограничением возможности пополнения вклада в зависимости от периода, оставшегося до окончания срока вклада.

По дополнительным взносам Банк в соответствии с Заявлением в зависимости от вида вклада начисляет и уплачивает проценты по ставке:

- действующей по данному виду вклада на дату внесения дополнительных взносов во вклад;
- установленной при заключении/продлении Договора банковского вклада;
- установленной для дополнительных взносов во вклад.

3.6. Процентная ставка, по которой Банк начисляет и уплачивает проценты (в зависимости от вида вклада), а также порядок выплаты процентов по вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- путем причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада в последний день срока размещения вклада/с периодичностью, установленной в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада,
- путем причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада в последний день срока размещения вклада/с периодичностью, установленной в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада, и перечисления их в соответствии с заявлением Клиента на карточный счет/текущий счет/счет по учету вклада «До востребования»/счет по учету другого срочного вклада Клиента, открытый в валюте вклада.

3.7. Условия вклада о размере неснижаемого остатка по вкладу определяются в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- с установлением неснижаемого остатка по вкладу;
- без установления неснижаемого остатка по вкладу.

Сумма неснижаемого остатка/порядок её расчета при продлении Договора банковского вклада указывается в Заявлении и может быть установлена:

- в размере, указанном в Заявлении на открытие банковского вклада (сумма неснижаемого остатка по вкладу при продлении вклада не изменяется);
- в размере, соответствующем нижней границе интервала, в который попадает сумма вклада на дату продления Договора вклада (с учетом причисленных процентов при причислении уплаченных процентов к сумме вклада).

3.8. В зависимости от вида вклада со Счета вклада могут осуществляться частичные выплаты денежных средств:

- до суммы неснижаемого остатка (если в результате осуществления расходных операций сумма остатка денежных средств на Счете вклада устанавливается менее суммы неснижаемого остатка по вкладу (подп. 3.7 настоящих Условий), Договор банковского вклада считается расторгнутым по согласованию сторон на условиях, изложенных в подп. 3.17 настоящих Условий);
- в размере выплаченных процентов.

Возможность и размер совершения частичных выплат со Счета вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

3.9. Операции по вкладу осуществляются в валюте Счета вклада, за исключением случаев применения Банком права выплаты денежных средств со Счета вклада в валюте Российской Федерации, предусмотренного подп. 2.1.6 настоящих Условий, в случае досрочного расторжения вкладов в иностранной валюте (долларах США или евро).

3.10. Внесение во вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется по требованию Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

3.11. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад допускается при условии предоставления Вносителем Банку сведений о Счете вклада (номер Счета вклада, номер договора вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств.

Внесение денежных средств третьим лицом во вклад, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Клиента и действует на основании доверенности, удостоверенной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, либо является супругом (-ой) или близким родственником Клиента.

К близким родственникам относятся родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные или неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

3.12. Проценты на сумму вклада и/или дополнительных взносов начисляются со дня, следующего за днем зачисления указанных сумм во вклад, по день возврата Клиенту вклада включительно.

При расчете суммы причитающихся процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366).

3.12.1. При уплате процентов в конце срока действия вклада проценты на сумму вклада начисляются и выплачиваются по ставке вклада (подп. 1.2, 3.16, 3.17 настоящих Условий) за период со дня, следующего за днем зачисления указанных сумм во вклад/даты последнего продления Договора банковского вклада в соответствии с подп. 3.16 настоящих Условий, по день окончания срока вклада включительно.

3.12.2. При уплате процентов с периодичностью, установленной Заявлением на открытие вклада, проценты на сумму вклада начисляются и выплачиваются по ставке вклада (подп. 1.2, 3.16, 3.17 настоящих Условий) каждый последний день периода уплаты процентов. В последний день срока размещения вклада проценты начисляются и выплачиваются со дня, следующего за днем последней выплаты процентов по день окончания срока размещения вклада по ставке вклада (подп. 1.2, 3.16, 3.17 настоящих Условий).

3.13. Расчет суммы причитающихся Клиенту процентов осуществляется на остаток денежных средств на Счете вклада на начало дня в соответствии с установленной процентной ставкой по вкладу (подп. 1.2, 3.16, 3.17 настоящих Условий).

3.14. Выплата вклада в полной сумме (с учетом причисленных процентов) осуществляется в день окончания срока размещения вклада.

Если окончание срока размещения вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока размещения вклада считается первый следующий за ним рабочий день. Нерабочими днями Стороны договорились считать субботы и воскресенья, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и иные дни, которые в установленном законодательством Российской Федерации порядке признаны нерабочими. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации нерабочий день объявлен рабочим днем, в такой день действует режим рабочего дня.

Выплата вклада в полной сумме (с учетом причисленных процентов) осуществляется путем формирования одной либо (по требованию Клиента) нескольких расходных операций.

3.15. Выплата со Счета вклада денежных средств осуществляется наличными денежными средствами в валюте вклада через кассу Банка или в безналичном порядке – перечислением исключительно по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме, если иное не установлено настоящими Условиями.

Выплата дробной части денежных сумм со Счета вклада, открытого в иностранной валюте, осуществляется по выбору Клиента: в рублях РФ (путем конвертации по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

При выплате со Счета вклада в евро наличных денежных средств Банком будут использованы

денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств, если таковой образуется на Счете вклада, учитывая приведенное выше условие, будет осуществляться Банком по выбору Клиента в рублях РФ (путем конвертации по курсу евро, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

3.16. При невостробовании вклада в полной сумме (с учетом причисленных процентов) в день, установленный подп. 3.14 настоящих Условий, в день, следующий за днем окончания срока размещения вклада, Договор банковского вклада продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, установленному подп. 1.1 настоящих Условий. В этом случае проценты по вкладу и по дополнительным взносам на вклад (в случае если вклад является пополняемым) начисляются по ставке вклада, действующей в Банке на день продления Договора банковского вклада для вклада со сроком размещения, установленными подп. 1.1 настоящих Условий, и суммой денежных средств (с учетом причисленных процентов при причислении уплаченных процентов к сумме вклада), находящихся на Счете вклада на дату продления Договора банковского вклада. При этом сумма причисленных на день продления процентов будет считаться суммой вклада и не подлежит до конца срока размещения вклада изъятию (за исключением вкладов с возможностью частичных выплат) без расторжения Договора банковского вклада в соответствии с подп. 3.17 настоящих Условий. В этом случае при продлении Договора банковского вклада проценты по дополнительным взносам во вклад (в случае если вклад является пополняемым) начисляются по ставке, предусмотренной для дополнительных взносов (с учетом требований подп. 3.5 настоящих Условий), действующей в Банке на день продления Договора банковского вклада для вклада со сроком размещения, установленными подп. 1.1 настоящих Условий, и суммой денежных средств (с учетом причисленных процентов при причислении уплаченных процентов к сумме вклада), находящихся на Счете вклада на дату продления Договора банковского вклада.

Если на момент продления Договора банковского вклада Банком прекращен прием данного вида вклада, либо введены в действие новые правила его размещения, исключающие срок размещения, указанный в подп. 1.1 настоящих Условий, Договор банковского вклада считается продленным на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, установленному подп. 1.1 настоящих Условий, с начислением процентов по ставке вклада, установленной Банком для продления вкладов данного вида, действующей в Банке в день продления.

Если на момент продления Договора банковского вклада Банком прекращен прием данного вида вклада, либо введены в действие новые правила его размещения, исключающие срок размещения, указанный в подп. 1.1 настоящих Условий, и Банком не установлены ставки для продления указанного вида вклада, Договор банковского вклада считается продленным на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, установленному подп. 1.1 настоящих Условий, с начислением процентов по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке в день продления.

Возможность и количество продлений Договора банковского вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

3.17. Если Клиент требует досрочного возврата вклада (для вкладов без возможности частичной выплаты денежных средств) в полной сумме либо его части (в том числе причисленных процентов в случае продления Договора банковского вклада), Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты осуществления данной операции.

В этом случае:

3.17.1. По вкладу с выплатой процентов в конце срока действия вклада (за исключением вкладов, при досрочном расторжении которых процентная ставка устанавливается в зависимости от фактического срока размещения вклада):

- если не осуществлялось продление Договора банковского вклада, проценты по вкладу начисляются и выплачиваются Клиенту из расчета ставки вклада «До востребования», действующей в Банке на день досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения вклада, по день возврата денежных средств включительно;

- если осуществлялось продление Договора банковского вклада, проценты по вкладу за период с даты последнего продления Договора банковского вклада по день возврата вклада включительно начисляются и выплачиваются Клиенту из расчета ставки вклада «До востребования», действующей в Банке в день досрочного возврата вклада.

3.17.2. По вкладу с уплатой процентов в течение действия Договора срочного вклада с периодичностью, установленной в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада (за исключением вкладов, при досрочном расторжении которых процентная ставка устанавливается в зависимости от фактического срока размещения вклада):

- если не осуществлялось продление Договора банковского вклада, проценты по вкладу начисляются и выплачиваются Клиенту из расчета ставки вклада «До востребования», действующей в Банке на день досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения вклада, по день возврата денежных средств включительно; проценты, выплаченные Клиенту ранее в соответствии с подп. 3.12.2 настоящих Условий, возвращаются Банку путем их удержания Банком из суммы вклада со Счета вклада на основании заявления Клиента;
- если осуществлялось продление Договора банковского вклада, проценты по вкладу за период с даты последнего продления Договора банковского вклада по день возврата вклада включительно начисляются и выплачиваются Клиенту из расчета ставки вклада «До востребования», действующей в Банке в день досрочного возврата вклада; проценты, выплаченные Клиенту ранее в соответствии с подп. 3.12.2 настоящих Условий, с даты последнего продления возвращаются Банку путем их удержания Банком из суммы вклада со Счета вклада на основании заявления Клиента.

3.17.3. По вкладу, условиями которого предусмотрена зависимость процентной ставки при досрочном расторжении вклада от фактического срока размещения вклада, проценты по вкладу начисляются и выплачиваются Клиенту в соответствии с п.п. 3.17.1-3.17.2 настоящих Условий из расчета процентной ставки, определенной Заявлением на открытие банковского вклада для фактического срока размещения вклада. Если осуществлялось продление Договора банковского вклада, процентная ставка определяется исходя из фактического срока размещения продленного вклада, рассчитанного с даты последнего продления Договора банковского вклада.

3.18. Если сумма вклада или ее часть была перечислена со счета вклада, в том числе в счет погашения обязательств Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договор банковского вклада по вкладу считается расторгнутым досрочно и проценты начисляются на условиях подп. 3.17 настоящих Условий.

3.19. В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада в сумме, превышающей 10 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату уведомления), Клиенту рекомендуется заранее (в срок до 14:00 местного времени рабочего дня, определенного подп. 3.14 настоящих Условий, предшествующего рабочему дню подразделения Банка, в который предполагается снятие денежных средств) уведомить Банк о таком намерении по телефону Банка, указанному в Анкете, оформленной Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания.

3.20. В целях защиты прав Клиента от получения суммы вклада неуполномоченным лицом на основании доверенности, оформленной вне Банка, Стороны договорились о нижеследующем.

Для получения денежных средств на основании доверенности представитель Клиента обязан уведомить Банк о намерении получить денежные средства со вклада в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада с одновременным предъявлением подлинника доверенности, выданной Клиентом. Клиент также вправе самостоятельно в письменной форме уведомить Банк в срок не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня предъявления требования представителем Клиента о получении денежных средств со вклада на основании доверенности, о факте выдачи доверенности, ее реквизитах, сообщить данные о личности представителя (фамилия, имя, отчество, место регистрации), о предполагаемой сумме требования о выдаче вклада.

Уведомление Банка Клиентом либо его представителем в указанном порядке производится в случае заявления представителем Клиента требований о получении денежных средств со вклада

на сумму, равную или превышающую 5 000 (Пять тысяч) долларов США (или эквивалент в другой валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день предъявления подлинника доверенности [подачи заявления]).

При предъявлении разовой доверенности или доверенности, предполагающей совершение операций только по одному вкладу, такая доверенность приобщается Банком к документам по вкладу. При предъявлении генеральной доверенности или доверенности, предполагающей операции по вкладам в различных банках или с разным имуществом, представитель Клиента может одновременно с доверенностью предоставить в Банк нотариально заверенную копию такой доверенности. Данная копия приобщается Банком к документам по вкладу.

4. Гарантии сторон

4.1. Банк гарантирует возврат вклада и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк гарантирует Клиенту тайну вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету вклада задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьего лица в заполнении реквизитов получателя при оформлении Клиентом/третьим лицом распоряжения на перечисление денежных средств со Счета вклада и других задержек, возникших не по вине Банка.

4.4. Возврат вклада Банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязательного страхования вкладов.

5. Разрешение споров

5.1. Споры, возникающие из Договора банковского вклада, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия Договора банковского вклада

6.1. Договор банковского вклада вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления на открытие банковского вклада, открытия Клиенту Счета вклада и внесения Клиентом денежных средств на Счет вклада и действует до полного выполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

6.2. Договор банковского вклада считается незаключенным по соглашению Сторон при непоступлении на Счет вклада денежных средств в размере и в срок, указанные Клиентом в Заявлении на открытие банковского вклада, при этом Счет вклада, открытый Банком, закрывается.

6.3. Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

6.4. Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета вклада Банком.

6.5. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского вклада.

7. Прочие условия

7.1. Все изменения и дополнения к Договору банковского вклада действительны, если они совершены по согласию Сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Правила предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»» (далее – Правила) определяют порядок предоставления и использования банковских расчетных карт платежных систем Visa International, MasterCard, Union Card, эмитированных ОАО «Банк Москвы» (далее – Банк).

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт заключается между Банком и Клиентом (именуемым в рамках настоящих Правил держателем) в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на условиях Правил, установленных настоящим Приложением 6, и в соответствии с Заявлением об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты.

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Авторизация (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты. Авторизационный запрос производится с целью определения достаточности на Карточном счете средств, необходимых держателю для совершения операции с использованием Карты.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество).

Банковская расчетная карта (далее – Карта) – средство для совершения держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств на Карточном счете, а также для передачи распоряжений (заявлений) Банку о перечислении денежных средств со счетов клиента и составления документов, подтверждающих соответствующие операции, с использованием электронных программно-технических комплексов. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Банк осуществляет процессирование операций с использованием Карты и обслуживание Карточного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем (далее – Платежные системы), а также Тарифами Банка.

Блокировка карты – приостановление проведения операций по Счету с использованием Карты.

Держатель банковской расчетной карты (далее – Держатель) – физическое лицо, являющееся стороной Договора комплексного обслуживания (Клиентом) и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем банковской расчетной карты.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», заключенный между Банком и Клиентом (Держателем) путем присоединения Держателя к Правилам комплексного обслуживания.

Дополнительная Карта – Карта, предоставленная Держателю основной Карты (владельцу Карточного счета) либо по поручению Держателя основной Карты его уполномоченному

лицу и являющаяся средством доступа к Карточному счету. Дополнительная карта имеет единый Карточный счет с основной картой.

Заявление об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты (далее – Заявление) – заявление Держателя, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Держателя о заключении договора предоставления и использования банковских расчетных карт с указанием существенных условий Договора предоставления и использования банковских расчетных карт и присоединении к настоящим Правилам. Заявление об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты является неотъемлемой частью Договора предоставления и использования банковских расчетных карт.

Карточный счет – банковский счет, открываемый Банком Держателю основной Карты для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской расчетной карты или ее реквизитов.

Неперсонифицированная карта – Карта, на которой отсутствуют фамилия и имя Держателя.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днем, в дату совершения либо обработки в Процессинговом центре операции, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

Овердрафт – форма кредита (ссуды), предоставляемая Банком при наличии задолженности по Карточному счету, возникшей в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов, на сумму, превышающую остаток или установленный отдельным договором с Банком **лимит овердрафта**.

Операция – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса и через устройства самообслуживания, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и устройствах самообслуживания, а также иные операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов.

Основная Карта – Карта, предоставленная Держателю – владельцу Карточного счета на основании Заявления.

Персонифицированная карта – Карта, на которой указаны фамилия и имя Держателя Карты.

Подразделение Банка – отделение/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Держателем Договора предоставления и использования банковских расчетных карт в соответствии с настоящими Правилами.

Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код, ПИН) – специальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования. ПИН-код известен только Держателю.

Процессинговый центр (далее – ПЦ) – структурное подразделение Банка, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Держатель.

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при попытке совершения по ним операций.

Счет страхового депозита – счет по учету депозита «До востребования», открываемый Держателю в предусмотренных Тарифами Банка случаях, для учета денежных средств,

переданных Держателем в обеспечение расчетов по Карте (страховой депозит) в размере и под процентную ставку, определенную Тарифами Банка, действующими на момент подачи Заявления. Счет страхового депозита открывается в валюте Карточного счета.

Тарифы Банка (далее – Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению операций с банковскими картами физических лиц, утвержденные приказом по Банку.

Эмитент – кредитная организация (филиал), осуществляющая предоставление Карт и обслуживание Карточных счетов.

2. Условия предоставления, замены и срок действия Карты

2.1. Предоставление персонифицированной карты Держателю осуществляется в течение 9 (девяти) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка, а также денежных средств в соответствии с Тарифами Банка для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета и внесения первоначального взноса (при наличии), если иное не установлено Банком, а также размещения суммы страхового депозита (при наличии).

2.2. Предоставление неперсонифицированной карты Держателю осуществляется в день обращения Держателя в подразделение Банка на основании надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка, а также при поступлении в Банк денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка (в случаях, когда комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами Банка).

2.3. Одновременно с Картой Держатель под расписку получает конверт с ПИН-кодом.

2.4. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

2.5. Замена Карты производится следующим образом.

2.5.1. При замене неперсонифицированной карты в случае утери, кражи, порчи, замены ПИН-кода, истечении срока действия и по другим причинам новая Карта предоставляется только персонифицированной.

2.5.2. Карта с новым сроком действия оформляется Банком автоматически при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета, в соответствии с Тарифами Банка (в случаях, когда комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами Банка), а также при условии, что Карта не заблокирована.

2.5.3. Карта направляется в подразделение Банка, указанное первоначально в Заявлении (при отсутствии дополнительного заявления об изменении подразделения Банка, оформленного Держателем в Банке не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты).

2.5.4. Держатель вправе отказаться от замены Карты, подав в подразделение Банка соответствующее письменное заявление не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты.

2.5.5. В случае отсутствия на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка, Банк не оформляет Карту для замены. Оформление Карты для замены осуществляется на основании письменного заявления Держателя в течение 2–7 рабочих дней после зачисления Держателем денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

2.5.6. При изменении собственной фамилии или имени Держатель персонифицированной карты должен предоставить в установленные Банком сроки документы, подтверждающие данные изменения. Для замены карты Держателю необходимо подать соответствующее

письменное заявление.

2.5.7. При изменении собственной фамилии или имени Держатель неперсонифицированной карты должен предоставить в установленные Банком сроки документы, подтверждающие такие изменения. Заявление о замене Карты не оформляется.

2.5.8. При замене Карты по любой из причин, установленных настоящими Правилами, Банк имеет право изменить тип предоставляемой Держателю Карты при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Держателя.

2.6. Предоставление дополнительных Карт.

2.6.1. Дополнительная Карта может быть оформлена Держателю основной Карты.

2.6.2. Дополнительная Карта может быть оформлена под личную ответственность Держателя основной Карты третьему лицу – физическому лицу, достигшему 14-летнего возраста, а также несовершеннолетнему лицу в возрасте от 6 до 14 лет.

2.6.3. К основной Карте может быть оформлено не более четырех дополнительных Карт. Дополнительная карта предоставляется персонифицированной, на ней указаны имя и фамилия Держателя. Дополнительная Карта имеет собственный ПИН.

2.6.4. Дополнительные Карты предоставляются на основании Заявления, заполняемого потенциальным Держателем дополнительной Карты, иных предоставленных по требованию Банка документов и Заявления Держателя основной Карты о предоставлении дополнительной Карты третьему лицу.

Дополнительная карта несовершеннолетнему лицу в возрасте от 6 до 14 лет оформляется на основании Заявления Держателя основной Карты (если Держателем основной Карты является родитель, усыновитель или опекун несовершеннолетнего лица, т. е. законный представитель) либо на основании Заявления Держателя основной Карты и с согласия законного представителя несовершеннолетнего лица (в случае если Держатель основной Карты не является законным представителем несовершеннолетнего лица).

2.6.5. Держатель основной Карты обязуется ознакомить Держателя дополнительной Карты с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

2.6.6. Держатель основной Карты несет полную финансовую ответственность за все операции, совершенные с использованием дополнительной Карты или ее реквизитов.

2.6.7. Для прекращения доступа к Карточному счету Держателя дополнительной Карты Держатель основной Карты обязан предоставить в Банк письменное заявление.

2.6.8. При закрытии Карточного счета Держателя дополнительные Карты также подлежат возврату в Банк.

2.6.9. Замена дополнительной Карты осуществляется аналогично замене основной Карты.

2.7. Банк имеет право произвести проверку сведений, указанных в Заявлении, и отказать физическому лицу в предоставлении Карты без объяснения причин.

2.8. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее реквизитов.

2.9. В случае если Тарифами Банка предусмотрено размещение Держателем в Банке страхового депозита, и Держатель в течение срока действия Карты изымает денежные средства (все или частично), находящиеся на Счете страхового депозита, Банк имеет право немедленно заблокировать Карту и доступ к Карточному счету.

Настоящим Держатель карты уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Держателя о расторжении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт и закрытии Карточного счета, датированное датой блокировки Карты.

При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Карточный счет подлежит закрытию в соответствии с настоящим заявлением Держателя.

Остаток по Карточному счету возвращается Держателю основной Карты в валюте Карточного счета наличными денежными средствами или перечисляется по указанным в заявлении Держателя реквизитам на счет Держателя в Банке по истечении 45 (сорока пяти) дней со дня предоставления в Банк Карты и предоставления письменного заявления о закрытии Карточного счета.

2.10. В случае попытки внесения денежных средств на Карточный счет при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка Банк не несет ответственности за действия данной организации и комиссии, взимаемые данной организацией.

2.11. Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов снятия (выдачи) доводится до сведения Держателей путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.12. Банк при обращении Держателя обязан довести до сведения Держателя в письменном виде информацию о расходах Держателя и полной стоимости кредита в рамках овердрафта, предоставленного в соответствии с подп. 4.15 настоящих Правил.

3. Обязанности Держателя при пользовании Картой

3.1. При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты под магнитной полосой.

3.2. Держатель не вправе передавать свою Карту и/или ПИН в пользование другим лицам. В целях безопасности Держатель обязан хранить номер ПИНа отдельно от Карты. Операции с использованием ПИНа признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

3.3. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по своему Карточному счету. Держатель обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение одного года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

3.4. В случае изменения сведений, указанных Держателем в Заявлении, Держатель обязан в десятидневный срок письменно уведомить об этом Банк.

3.5. При получении письменного уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты Держатель обязан немедленно прекратить использование Карты и возвратить ее в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления.

3.6. Держатель обязуется не использовать Карточный счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.7. При предоставлении овердрафта в соответствии с подп. 4.15 настоящих Правил Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного овердрафта.

3.8. Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, настоящих Правил и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

3.9. Держатель обязуется предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций с использованием Карты в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

3.10. Держатель обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных,

предъявленных для проведения идентификации (данные документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Держателя в Банк.

4. Расчеты

4.1. Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, Банк открывает Держателю основной Карты Карточный счет и Счет страхового депозита (в предусмотренных Тарифами Банка случаях) на основании его Заявления и настоящих Правил.

4.2. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы только для операций, совершаемых с использованием Карты и/или ее реквизитов, с предварительным проведением авторизационного запроса либо без авторизации, с соблюдением правил Платежных систем, при необходимости – с дополнительным заключением соответствующего договора с Банком, а также в случаях, предусмотренных подп. 4.10 настоящих Правил, и для иных операций, осуществляемых Банком исключительно на основании заявления Держателя на перечисление денежных средств, составленного по установленной Банком форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Денежные средства, находящиеся на Счете страхового депозита, направляются на погашение овердрафта, образовавшегося в случаях, указанных в подпунктах 4.13, 4.14 настоящих Правил, и процентов за пользование овердрафтом.

4.4. Операции по Карточному счету/счету страхового депозита, включая пополнение Карточного счета/Счета страхового депозита Держателем, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также правилами Платежных систем и Тарифами Банка. Основанием для отражения Банком операций по Карточному счету/Счету страхового депозита являются Тарифы Банка, документы, предусмотренные правилами Платежных систем, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

4.5. Днем зачисления/списания средств на Карточный счет/с Карточного счета (на Счет страхового депозита/со Счета страхового депозита) считается день обработки информации по совершенной операции в системе ПЦ, независимо от фактической даты совершения операции.

Зачисление/списание денежных средств на Карточный счет/с Карточного счета (на Счет страхового депозита/со Счета страхового депозита) Держателя производится Банком не позднее одного рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк/списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

В случае если информация о совершенной операции поступила в ПЦ после 22:00 по московскому времени, Банк вправе отражать данную операцию по Карточному счету следующим рабочим днем.

Операции, совершенные и представленные в ПЦ после указанного времени в последний рабочий день недели, а также операции, совершенные и представленные в ПЦ в нерабочие дни, обрабатываются ПЦ и отражаются по Карточному счету в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

4.6. Банк оставляет за собой право производить операции пополнения Карточных счетов/счета страхового депозита и/или списания с Карточных счетов/счета страхового депозита через транзитные счета Банка.

В случае невозможности зачисления Банком средств на Карточный счет/счет страхового депозита Держателя в связи с указанием Держателем неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе Банк оставляет за собой право без дополнительного

распоряжения Держателя осуществить возврат перечисляемых Держателем средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном документе на перечисление денежных средств, не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем поступления средств в Банк.

4.7. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка взимается Банком путем перечисления денежных средств с Карточного счета на основании Заявления, если иное не установлено Банком.

В случае досрочного прекращения использования Карты комиссия, взимаемая за фактическое время обслуживания Карточного счета, приравнивается к комиссии за полный год обслуживания Карточного счета.

4.8. В течение срока действия Карты Банк начисляет на остаток по Карточному счету и Счету страхового депозита (при его наличии) проценты в соответствии с Тарифами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае наличия страхового депозита выплата процентов по нему производится ежеквартально на Счет страхового депозита в соответствии с Тарифами Банка с дальнейшим перечислением суммы процентов на Карточный счет в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Держатель уполномочивает Банк производить периодические перечисления суммы процентов, начисленных на страховой депозит, со Счета страхового депозита на Карточный счет путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на основании Заявления.

4.9. При снятии наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (согласно Тарифам Банка) с Карточного счета может удерживаться комиссионное вознаграждение банка – владельца ПВН или банкомата.

4.10. Держатель основной Карты уполномочивает Банк производить перечисления денежных средств путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание с Карточного счета сумм в соответствии с Заявлением:

- средств, зачисленных на Карточный счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии;
- денежных средств в погашение овердрафта и процентов за овердрафт в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также установленного Платежными системами и другими банками;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты как Держателем, так и другими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т. п.);
- налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. Держатель основной Карты уполномочивает Банк производить перечисления на счет Банка денежных средств путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание со Счета страхового депозита (в случае если наличие страхового депозита предусмотрено Тарифами Банка) сумм:

- средств, зачисленных на Счет страхового депозита без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня обнаружения Банком ошибочного зачисления средств на счет, с которого было произведено ошибочное зачисление денежных средств;
- в погашение овердрафта и процентов за овердрафт в случае неисполнения

Держателем обязательств по погашению овердрафта согласно подп. 4.16 настоящих Правил.

4.12. В случае совершения операции наличного и/или безналичного пополнения Карточного счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Держатель основной Карты предоставляет Банку право без дополнительного уведомления производить конвертацию средств в валюту Карточного счета согласно обменным курсам и Тарифам Банка.

4.13. Расходование денежных средств с Карточного счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Карточном счете или установленного Банком лимита овердрафта (в случае его предоставления на основании отдельного договора между Держателем и Банком), за исключением случаев, приведенных в подп. 4.14 настоящих Правил. Снятие наличных в банкоматах и ПВН Банка осуществляется в соответствии с подп. 2.11 настоящих Правил.

4.14. Банк принимает к оплате все операции, совершенные без нарушения правил Платежных систем Держателем и/или третьими лицами, по Карте или с использованием ее реквизитов.

В случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям, а также в случаях, предусмотренных подп. 4.10 (за исключением подп. б) настоящих Правил, Банк в день обработки операций предоставляет Держателю кредит в форме овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям.

4.15. Овердрафт предоставляется на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней, начиная со дня его возникновения.

При предоставлении овердрафта Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного овердрафта. Банк обязан при обращении Держателя довести до сведения Держателя в письменном виде информацию о расходах Держателя и размере полной стоимости кредита в рамках предоставленного овердрафта.

Держатель обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней погасить сумму овердрафта и начисленных на нее процентов согласно Тарифам Банка, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить сумму овердрафта и начисленных процентов не позднее дня истечения срока действия Карты.

В случае увеличения первоначально образованной суммы овердрафта, Банк блокирует возможность совершения расходных операций по Карточному счету за счет средств овердрафта, оставляя за собой право заблокировать Карту Держателя [основную и дополнительные (при наличии)] до истечения установленного срока погашения. При этом срок погашения общей суммы задолженности по овердрафту не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней, исчисляемых с первого дня образования овердрафта, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить общую сумму задолженности не позднее дня истечения срока действия Карты.

В случае непогашения Держателем овердрафта в течение 30 (тридцати) календарных дней Карта Держателя блокируется, проведение расходных операций по Карточному счету Держателя приостанавливается до полного погашения овердрафта и начисленных процентов.

В случае непогашения задолженности по овердрафту по истечении 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта или в день истечения срока действия Карты, задолженность объявляется просроченной.

В случае образования овердрафта при наличии по Карточному счету просроченной задолженности по предоставленному лимиту овердрафта, оформленному соответствующим договором с Банком, задолженность по образовавшемуся овердрафту также объявляется

просроченной со дня его возникновения.

При полном погашении Держателем овердрафта возможность проведения операций по Карте возобновляется.

4.16. Держатель предоставляет право в соответствии с условиями настоящих Правил Банку в случае неисполнения Держателем обязательств по погашению овердрафта и процентов за пользование овердрафтом при наличии у него любых иных счетов, в том числе счета страхового депозита, в Банке производить перечисления денежных средств с данных счетов путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание средств, недостающих для осуществления расчетов, в соответствии с Заявлением Держателя, и Тарифами Банка. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Держатель предоставляет право Банку без дополнительного уведомления производить конвертацию средств согласно обменным курсам и Тарифам Банка.

Проценты за пользование овердрафтом начисляются в размере, предусмотренном Тарифами Банка, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, со дня, следующего за днем предоставления овердрафта, по день полного погашения овердрафта.

4.17. В случае если операция с использованием Карты или ее реквизитов совершается на территории Российской Федерации или за границей Российской Федерации в ПВН, банкоматах или предприятиях торговли и сервиса, обслуживаемых и не обслуживаемых Банком, конвертация средств из валюты операции в валюту Карточного счета производится согласно обменным курсам и Тарифам Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе ПЦ Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

5. Утеря Карты или ПИНА

5.1. В случае обнаружения утери (хищения, изъятия и т.п.) и/или незаконного использования Карты Держатель обязан немедленно известить об этом Банк для приостановления операций по Карточному счету и блокировки Карты по телефону Центра дистанционного обслуживания Держателей: (495) 728-77-88 (круглосуточно) для Держателей Московского региона и 8 (800) 200-23-22 (круглосуточно) для региональных Держателей.

5.2. Всякое устное извещение об утере, краже или ином изъятии, а также незаконном использовании Карты должно быть подтверждено письменным сообщением Держателя (в подразделении Банка с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании).

5.3. Замена Карты осуществляется на основании поступившего в Банк письменного заявления Держателя. Если до окончания срока действия Карты осталось более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на тот же срок действия, что и потерянная/украденная Карта. Если до окончания срока действия Карты осталось не более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на новый срок действия.

Замена Карты осуществляется в сроки, указанные в подп. 2.5.5 настоящих Правил.

5.4. До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утере Карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Держателя.

5.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной (похищенной), Держатель обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка. Карта, заявленная Держателем как утраченная/похищенная, не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления Держателя об утере Карты.

5.6. В случае утраты Карты за границей Российской Федерации Держатель может обратиться в Службу экстренной помощи платежных систем Visa (GCAS) и MasterCard Europe (MCGS) для экстренной замены Карты, получения наличных средств или принятия мер по блокировке Карты. Комиссионное вознаграждение за указанные услуги будет списано с Карточного счета Держателя в размере, установленном Платежными системами

и/или Тарифами Банка.

5.7. В случае трех неправильных попыток набора ПИНа Карта автоматически блокируется, проведение операций с использованием ПИНа по Карточному счету приостанавливается. Для разблокировки Карты и возобновления операций по Карточному счету Держатель должен обратиться в Центр дистанционного обслуживания Держателей: (495) 728-77-88 (круглосуточно) для Держателей московского региона и 8 (800) 200-23-22 (круглосуточно) для региональных Держателей или в любое подразделение Банка для составления соответствующего заявления.

Утерянный ПИН не восстанавливается. В случае утраты ПИНа Держатель должен предоставить в Банк соответствующее заявление на замену Карты в связи с утратой ПИНа. В таком случае Держателю будет предоставлена новая карта с новым ПИНом. Замена карты производится в сроки, указанные в подп. 2.5.5 настоящих Правил.

6. Предоставление информации по операциям с Картой

6.1. Банк ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, формирует по Карточному счету Карты, эмитированной Банком, выписку (Cardholder statement), в которой отражаются все операции по Карточному счету за отчетный период. Выписка, в которой отражены все операции по Карточному счету, может быть предоставлена только Держателю основной Карты. В выписке, предоставляемой Держателю дополнительной Карты, отражены операции, совершенные с использованием дополнительной Карты. Предоставление Держателю выписки осуществляется способом, указанным Держателем в Заявлении.

6.2. Выписки по Карточному счету Карты, эмитированной Банком, предоставляются Держателю также при его личном обращении в подразделение Банка при предъявлении Держателем Карты и документа, удостоверяющего личность. Датой формирования выписки считается дата фактической выдачи выписки Держателю.

6.3. В случае если Держатель не согласен с операцией, указанной в выписке, он имеет право предъявить претензии по такой операции в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования выписки, но не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит.

6.4. Держатель основной и дополнительной Карт может:

- получить информацию о последних операциях и остатке на Карточном счете, выбрав соответствующее меню на мониторе банкомата, депозитора или другого предназначенного для этого устройства самообслуживания Банка;
- получить информацию об остатке средств на Карточном счете по телефону Центра дистанционного обслуживания Держателей: (495) 728-77-88 (круглосуточно) для Держателей Московского региона и 8 (800) 200-23-22 (круглосуточно) для региональных Держателей, используя пароль для обращения в Службу клиентской поддержки. Изменение пароля для обращения в Службу клиентской поддержки осуществляется Держателем при его личном обращении в подразделение Банка при предъявлении Держателем Карты и документа, удостоверяющего личность;
- воспользоваться по указанному телефону услугами справочной службы «Контакт-Центр»;
- воспользоваться услугами системы «SMS-банкинг». Держателю предоставляются услуги по системе «SMS-банкинг», если отказ от предоставления услуг не указан в Заявлении. В случае отказа от предоставления услуги по системе «SMS-банкинг» при оформлении Карты, Держатель может оформить услуги системы «SMS-банкинг» при обращении в подразделение Банка.

7. Прекращение использования Карты

7.1. В случае прекращения использования Карты досрочно или в связи с окончанием срока действия Карты Держатель обязан:

7.1.1. Возвратить Карту, а также все дополнительные Карты (при их наличии) в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты указанного события.

7.1.2. Уплатить суммы комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка и вернуть сумму овердрафта, а также уплатить начисленные за пользование овердрафтом проценты (при их наличии).

7.2. Для закрытия Карточного счета и Счета страхового депозита (при его наличии) Держатель основной Карты должен предоставить в подразделение Банка заявление, установленной Банком формы. Если к дате подачи заявления срок действия Карты не истек, срок действия Карты считается истекшим с даты подачи заявления.

7.3. Остаток по Карточному счету возвращается Держателю основной Карты в валюте Карточного счета наличными денежными средствами или перечисляется по указанным в заявлении Держателя реквизитам на счет Держателя в Банке по истечении 45 (сорока пяти) дней со дня истечения срока действия Карты либо предоставления в Банк Карты и предоставления письменного заявления о закрытии Карточного счета.

Наличными денежными средствами в валюте Карточного счета, отличной от валюты Российской Федерации, может выдаваться только целая часть остатка.

Выплата дробной части денежных сумм с Карточного счета, открытого в долларах США, осуществляется по выбору Держателя: в валюте Российской Федерации (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Банком на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Карточного счета.

При выплате с Карточного счета, открытого в евро, наличных денежных средств Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств, если таковой образуется на Карточном счете, учитывая приведенное выше условие, будет осуществляться Банком по выбору Держателя: в валюте Российской Федерации (путем конверсии по курсу евро, установленному к рублю РФ Банком на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Карточного счета.

7.4. Настоящим Держатель поручает Банку осуществить перечисление остатка средств по Карточному счету на счет доходов Банка в соответствии с тарифами Банка путем оформления в установленном порядке платежного/расчетного документа, закрыть Карточный счет при одновременном наступлении следующих условий:

7.4.1. Срок действия Карты, оформленной к Карточному счету, истек не менее 1 (одного) года назад.

В случае если к Карточному счету оформлено более одной Карты, в рамках подп. 7.4 настоящих Правил рассматривается Карта, срок действия которой истекает последним.

7.4.2. Отсутствие операций по Карточному счету, инициированных держателем, в течение 1 (одного) года с даты окончания срока действия Карты.

7.4.3. Остаток средств по Карточному счету составляет не более 125 рублей либо эквивалент в валюте, в которой ведется Карточный счет (по курсу Банка России).

Закрытие Карточных счетов, по которым имеется непогашенная задолженность держателя Карты перед Банком, в рамках процедуры, предусмотренной настоящим подпунктом, не осуществляется.

7.5. Держатель имеет право обратиться в Банк в течение срока исковой давности, начиная с даты перечисления денежных средств в соответствии с подп. 7.4 настоящих Правил и востребовать остаток средств, отнесенных в доход Банка. Возврат средств осуществляется Банком в валюте и сумме равной остатку средств по Карточному счету, ранее отнесенной в доход Банка.

8. Ответственность сторон

8.1. Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по Карточному счету/Счету страхового депозита в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем и Тарифами Банка за сохранение в тайне сведений о Держателе Карты и совершенных им операциях по Карточному счету/Счету страхового депозита.

Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Держатель несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты либо ее реквизитов, с вводом ПИНа либо без ввода ПИНа, в том числе за операции, совершенные третьими лицами.

8.3. Банк не несет ответственности за образование овердрафта на Карточном счете Держателя, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств согласно подп. 4.17 настоящих Правил.

8.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения ПЦ, технических сбоев в работе Платежных систем), некорректного/неполного указания Держателем и/или третьими лицами реквизитов при перечислении средств на Карточный счет/Счет страхового депозита, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Правил.

8.5. Держатель несет финансовую ответственность за возникновение овердрафта по Карточному счету, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств согласно подп. 4.17 настоящих Правил.

8.6. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

8.7. Банк и Держатель освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы стороны должны в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

9. Заключительные положения

9.1. Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила и уведомлять Держателя об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

9.2. В случае нарушения Держателем настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение операций по Карточному счету.

9.3. Договор предоставления и использования банковских расчетных карт вступает в силу с даты принятия Банком от Держателя Карты Заявления и открытия ему Карточного счета и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

9.4. В случае невостревания Карты Держателем по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты подачи Заявления или даты проведения ПЦ процедуры возобновления Карты с новым сроком действия, а также в случае возврата Карты в Банк

третьим лицом Банк имеет право аннулировать Карту.

Настоящим Держатель карты уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Держателя о расторжении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт и закрытии Карточного счета, датированное датой аннулирования Карты.

При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Договор предоставления и использования банковских расчетных карт расторгается и Карточный счет закрывается в соответствии с настоящим заявлением Держателя.

Возврат остатка денежных средств с Карточного счета/Счета страхового депозита по невостребованной Карте осуществляется на основании письменного заявления Держателя по указанным им реквизитам в соответствии с подп. 7.3 настоящих Правил при условии погашения Клиентом суммы комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка, суммы овердрафта и уплаты начисленных за пользование овердрафтом процентов (при их наличии).

Держатель предоставляет Банку право на основании заявления на перечисление денежных средств осуществлять в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, операции по переводу денежных средств с Карточного счета, если иное не установлено настоящими Правилами.

9.5. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из Платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

9.6. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг»

Настоящие Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг» (далее – Условия) определяют условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг».

Договор о предоставлении услуг по системе «SMS-банкинг» заключается между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящего Приложения 7 и в соответствии с заявлением Клиента, оформляемым для подключения к системе «SMS-банкинг». Договор о предоставлении услуг по системе «SMS-банкинг» является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1. Условия предоставления услуг

1.1. Система «SMS-банкинг» (далее – Система) – система, которая обеспечивает оперативный прием сообщений (запросов) от Клиентов, обслуживаемых по Системе, а также формирование и отправку на соответствующие телефонные номера Клиентов SMS-сообщений, содержащих запрашиваемую информацию, уведомления по совершенным операциям по счетам Клиентов в масштабе реального времени, а также иную информацию, предусмотренную настоящими Условиями.

1.2. Услуги по Системе предоставляются:

- держателю банковской карты:
 - по первично предоставляемой Клиенту банковской карте – на основании Заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской карты,
 - по ранее предоставленным банковским расчетным картам – на основании Заявления на подключение к системе «SMS-банкинг».

Услуги по Системе предоставляются Клиентам с момента подключения к Системе до закрытия Карточного счета или до отключения Клиента от Системы на основании заявления Клиента, оформленного по форме, установленной Банком.

- заемщику – по кредитному договору, предоставленному Банком, в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Анкете при получении кредита или в Заявлении на подключение к системе «SMS-банкинг», оформленном в течение срока кредитования. Услуги по Системе предоставляются Клиентам с момента подключения к Системе до окончания срока действия кредитного договора или до отключения Клиента от Системы на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком;
- любому заинтересованному в получении данной услуги лицу – по паевым инвестиционным фондам под управлением ЗАО «УК Банка Москвы» и ООО «Пенсионный Резерв» (далее – ПИФы). Услуги по Системе предоставляются на основании Заявления Клиента на подключение к системе «SMS-банкинг» до отключения от Системы в соответствии с заявлением Клиента, оформленного по форме, установленной Банком. В случае если клиент погашает паи всех ПИФов (при наличии), но не оформляет в установленном в Банке порядке заявления на отключение, Банк не производит автоматического отключения клиента от Системы и при наличии на соответствующем счете достаточного количества денежных средств предоставляет услуги по Системе в соответствии с настоящими Условиями;
- владельцу счета – по счетам, открытым по договорам банковского вклада «До востребования»/счетам, открытым по договорам банковского счета (далее – Счет), указанным в Заявлении на подключение к системе «SMS-банкинг». Услуги по Системе

предоставляются Клиентам с момента подключения к Системе в соответствии с Заявлением до отключения от Системы на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком.

Далее по тексту настоящих Условий документы, указанные в настоящем подпункте и оформляемые Клиентом для подключения к системе «SMS-банкинг», именуются «Заявление».

1.3. Предоставление услуг Системы осуществляется на номера мобильных телефонов, зарегистрированных в Системе на основании Заявлений, оформленных Клиентом при личном обращении в Банк либо по телефону через Центр дистанционного обслуживания клиентов (только по кредитным продуктам, за исключением кредитных карт), при условии идентификации Клиента путем сообщения Клиентом своих персональных данных, личного кода, позволяющих достоверно установить, что поручение на подключение к Системе исходит от Клиента. В соответствии с информацией, указанной клиентом в Заявлении, в системе регистрируются основные и дополнительные номера телефонов. На дополнительные номера телефонов направляется информация по продуктам в соответствии с подп. 1.5–1.8 настоящих Условий, на основной номер мобильного телефона помимо информации, указанной в подп. 1.5–1.8 настоящих Условий, направляется следующая информация:

- об исполнении Заявлений клиента, оформляемых в рамках предоставления клиентам услуг Системы (регистрации в Системе/отключении от Системы/изменении данных в рамках обслуживания по Системе),
- о предстоящей дате удержания комиссии за sms-информирование в соответствии с Тарифами Банка (уведомление направляется за три рабочих дня до даты удержания комиссии),
- о возобновлении услуги «SMS-банкинг» по банковским картам, ранее отключенной в связи с невозможностью списания комиссии по причине отсутствия на Карточном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за обслуживание в Системе.

Предоставление услуг по Системе не осуществляется, если Клиентом в Заявлении не указан номер мобильного телефона, либо проставлен отказ от предоставления услуг Системы (независимо от указания/неуказания номера мобильного телефона).

1.4. Запросы, направляемые с номера мобильного телефона, зарегистрированного в Системе, в формате коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений), рассматриваются Банком как поручения Клиента на формирование и отправку запрашиваемой информации на номер мобильного телефона, зарегистрированного в Системе и с которого поступил соответствующий запрос.

1.5. При первичном подключении банковской карты к Системе Клиенту единоразово предоставляется льготный период пользования услугой «SMS-банкинг».

Льготный период предоставляется к Карточному счету только по одной банковской карте (первой из подключенных к Системе) независимо от наличия других банковских продуктов, подключенных к Системе.

В случае наличия ранее отключенной услуги «SMS-банкинг» (как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, в том числе предоставленной на условиях льготного периода) льготный период не предоставляется (независимо от срока давности отключения).

1.6. Предоставление услуг Системы по банковским картам осуществляется только Клиенту, являющемуся держателем основной банковской карты по всем банковским картам (в том числе и дополнительным), открытым к Карточному счету.

Клиенту предоставляется информация:

- о подключении/отключении от Системы с указанием даты подключения услуги и срока действия льготного периода пользования услугой «SMS-банкинг» (при наличии);

- о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной банковской карте, безналичных списаниях и зачислениях);
- об остатке по Карточному счету;
- направляются специальные уведомления, в т.ч. о принятом Банком решении о выдаче кредита.

В случае переоформления и замены банковской карты, указанной в Заявлении, в том числе в случае истечения срока действия либо порчи банковской карты, услуги по Системе предоставляются для банковской карты, переоформленной и предоставленной взамен указанной в Заявлении, при этом льготный период не прерывается, срок льготного периода продолжает исчисляться по переоформленной банковской карте.

1.7. При предоставлении услуг Системы по кредитным продуктам Клиенту предоставляется информация о сумме и дате погашения очередного платежа по кредитному продукту, фактическом погашении задолженности по кредитному продукту, а также о наличии просроченной задолженности по кредитному продукту.

1.8. При предоставлении услуг Системы по ПИФам Клиенту предоставляется информация по всем ПИФам (независимо от того, через Банк или внешних агентов приобретались паи и владеет или не владеет Клиент паями ПИФов) о совершенных с паями операциях (приобретении, погашении, обмене), об открытии интервалов интервальных фондов, о начале формирования новых ПИФов, о стоимости паев и стоимости чистых активов.

1.9. При предоставлении услуг Системы по Счетам Клиенту предоставляется информация об открытии/закрытии Счета, операциях, совершаемых по Счету с указанием суммы проведенной операции, остатка на Счете.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. Банк обязуется исполнять поручения Клиента о предоставлении услуг Системы, об отказе от услуг Системы, об изменении номера мобильного телефона для обслуживания по Системе в течение трех рабочих дней со дня подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления установленной Банком формы.

2.1.2. Банк имеет право отключить Клиента от услуг, предоставляемых по Системе, в случае отсутствия на счете Клиента, номер которого указан в заявлении, денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуг по Системе в соответствии с Тарифами Банка, а также в случае блокировки/ареста/закрытия соответствующего счета. Повторное подключение Клиента к Системе осуществляется на основании нового Заявления, за исключением случаев возобновления услуги «SMS-банкинг» по банковским картам, ранее отключенной в связи с отсутствием на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуг по Системе. При этом повторное подключение Клиента к Системе осуществляется при наличии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуг по Системе в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.3. При отсутствии на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в случае, когда с одного счета в одну дату Банку необходимо удержать комиссию за обслуживание по Системе нескольких банковских продуктов и/или несколько телефонных номеров (если такое подключение предусмотрено условиями предоставления услуги), Банк вправе на свое усмотрение определить продукты/телефонные номера для отключения от услуг, предоставляемых по Системе.

2.1.4. Банк имеет право изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации настоящие Условия и Руководство по использованию системы «SMS-банкинг», размещенное на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru, с

уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка.

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Настоящим Клиент обязуется:

- самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на предоставление услуг по Системе у своего оператора мобильной связи;
- читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения;
- обеспечить наличие на счетах, с которых в соответствии с настоящими Условиями удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-банкинг», денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за пользование Системой в соответствии с Тарифами Банка;
- самостоятельно отслеживать исполнение Банком заявлений, оформленных Клиентом надлежащим образом;
- самостоятельно осуществлять расчеты с оператором мобильной связи в части оплаты за передачу сообщений в формате SMS.

2.2.2. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания, Руководства по использованию системы «SMS - банкинг» и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

2.2.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк исполнять запросы, направляемые в виде SMS-сообщений с номера мобильного телефона Клиента, зарегистрированного в Системе.

2.2.4. Клиент вправе в любой момент отказаться от услуг Системы/изменить номер мобильного телефона для предоставления услуг по Системе, подав в Банк соответствующее заявление установленной Банком формы или обратившись в Центр дистанционного обслуживания клиентов (только по кредитным продуктам, за исключением кредитных карт).

2.2.5. Клиент предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в оплату комиссии за предоставление уведомлений по операциям Клиента со счетов, с которых в соответствии с настоящими Условиями удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-банкинг», в размере, установленном Тарифами Банка, в течение срока предоставления услуг по Системе.

3. Порядок расчетов

3.1. За предоставление Клиенту услуг по Системе Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Комиссия удерживается ежемесячно в дату подключения Клиента к Системе (далее – Календарная дата).

При подключении услуги «SMS-банкинг» без предоставления льготного периода удержание комиссии производится начиная с Календарной даты подключения Клиента к Системе за последующий период.

При подключении услуги «SMS-банкинг» с предоставлением льготного периода удержание комиссии начинается с Календарной даты последнего месяца льготного периода за первый месяц пользования услугой, следующий за льготным периодом.

При возобновлении услуги «SMS-банкинг» по банковской карте, ранее отключенной по причине отсутствия на Карточном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за обслуживание в Системе, удержание комиссии производится ежемесячно в Календарную дату возобновления услуги.

В случае если Календарная дата является нерабочим днем (суббота, воскресенье и иные дни, признанные законодательством нерабочими), то списание комиссии осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим.

При отсутствии в месяце необходимой Календарной даты, списание комиссии осуществляется в первый рабочий день следующего месяца.

3.3. Комиссия за предоставление услуги по банковской карте удерживается с Карточного счета банковской карты, указанной Клиентом в Заявлении.

3.4. Комиссия за предоставление услуги по кредитному договору удерживается со счета, открытого в соответствии с договором банковского вклада «До востребования» и используемого для погашения указанного в Заявлении кредита (при наличии комиссии за предоставление услуги по кредитам).

3.5. Комиссия за предоставление услуги по ПИФам удерживается со счета, открытого в соответствии с договором банковского вклада «До востребования»/договором банковского счета, или с Карточного счета банковской карты, указанной Клиентом в заявлении.

3.6. Комиссия за предоставление услуги по Счету удерживается со счета, открытого в соответствии с договором банковского вклада «До востребования»/Договором банковского счета, указанного Клиентом в заявлении.

3.7. При недостаточности в Календарную дату на соответствующем счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии, производится отключение от Системы.

3.8. Не допускается оплата услуг Банка за предоставление услуги «SMS-информирования» с Карточных счетов кредитных карт, а также за счет заемных средств Банка, в том числе за счет овердрафта по банковским картам.

3.9. Комиссия за фактически предоставленные услуги по Системе за месяц, в который произошло отключение от предоставления услуг (как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента), взимается в размере комиссии за полный месяц предоставления услуг по Системе.

4. Ответственность сторон

4.1. Клиент при пользовании услугами Системы соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

4.2. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Системы (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

4.3. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках обслуживания по Системе (в том числе номера своего мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить отказом Банка их исполнения.

5. Заключительные положения

5.1. В случае возникновения конфликтных ситуаций, связанных с предоставлением услуг по Системе, а также для получения информации о подключении, изменении номера мобильного телефона, отключении от услуг, предоставляемых по Системе, Клиент должен обращаться:

- по Карточным счетам – в Службу поддержки Клиентов по тел.: (495) 728-77-88 (круглосуточно) – для держателей банковских карт Московского региона и 8 (800) 200-23-22 (круглосуточно) – для региональных держателей банковских карт;
- по ПИФам, Счетам – в любое подразделение Банка,
- по кредитам (за исключением кредитных карт) – в любое подразделение Банка или в Центр дистанционного обслуживания по тел.: (495) 925-80-00 (круглосуточно) – для Клиентов Московского региона и 8 (800) 200-23-26 (круглосуточно) – для региональных Клиентов.

5.2. Договор о предоставлении услуг по системе «SMS-банкинг» вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления и подключения Клиента к Системе и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

Условия обслуживания клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Web-банкинг»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия обслуживания клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Web-банкинг» (далее – Условия) определяют порядок предоставления банковских услуг с использованием Системы, а также порядок дистанционного доступа к счетам Клиента (в том числе счетам для учета операций по банковским счетам и вкладам и счетам, открытым для проведения операций с использованием банковских карт), открытым в Банке (далее – счета).

1.2. Договор на обслуживание клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Web-банкинг» заключается между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на условиях настоящего Приложения 8 и в соответствии с Заявлением на подключение к системе дистанционного доступа «Web-банкинг» (далее – Заявление), оформляемым Клиентом при подключении к Системе дистанционного доступа «Web-банкинг» (далее – Договор). Договор на обслуживание клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Web-банкинг» является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Заявление может быть оформлено Клиентом как при личном обращении в Банк, так и посредством электронно-программного комплекса при условии использования банковской карты, эмитированной Банком. При этом идентификация Клиента осуществляется на основе реквизитов банковской карты, а также специального цифрового кода, служащего для идентификации Клиента при проведении операций с банковской картой с использованием электронного оборудования (далее – ПИН-код).

При оформлении Заявления посредством электронно-программного комплекса Договор считается заключенным при условии активации Клиентом логина и пароля и подключения к Системе дистанционного доступа «Web-банкинг» в течение сорока пяти календарных дней с даты оформления Заявления.

Операция по заключению Договора, совершенная с использованием электронно-программного комплекса (при условии использования банковской карты с подтверждением её ПИН-кодом и активации логина и пароля, полученных посредством электронно-программного комплекса), признается совершенной Клиентом и оспариванию не подлежит.

1.3. В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Авторство ЭД – принадлежность данного электронного документа конкретному физическому лицу – пользователю Системы. Авторство электронного документа определяется на основе логина и пароля, а также одноразового пароля или ЭЦП при их наличии.

Банковская карта – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом, а также для идентификации Клиента при совершении им операций с использованием электронно-программных комплексов. В рамках Договора под банковской картой понимаются расчетная (дебетовая) и кредитная карта Банка.

Владелец сертификата – физическое лицо, на имя которого оформлен, зарегистрирован и заверен Банком документ на бумажном носителе – сертификат регистрации открытого ключа ЭЦП, и которое владеет соответствующим закрытым ключом ЭЦП, позволяющим с помощью встроенных в Систему средств электронной цифровой подписи создавать свою

ЭЦП в электронном документе (подписывать (заверять) электронный документ).

Закрытый (секретный) ключ ЭЦП – уникальная секретная последовательность символов, программно изготавливаемая пользователем Системы и предназначенная для создания им в электронных документах электронно-цифровой подписи с использованием средств ЭЦП. Секретный ключ хранится в цифровом виде на носителе информации, именуемом в дальнейшем «носитель электронного ключа».

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

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент), не являющееся индивидуальным предпринимателем, имеющее счета в Банке и заключившее с Банком Договор.

Компрометация ключа ЭЦП – утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся следующие (включительно, но не ограничиваясь):

- утрата ключевых элементов;
- утрата ключевых элементов с последующим обнаружением;
- несанкционированное копирование или подозрение на копирование носителя электронного ключа;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) секретного ключа ЭЦП;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями электронных ключей, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

Компрометация логина и пароля либо средства получения одноразовых паролей – утрата доверия к тому, что используемые логин и пароль либо средство получения одноразовых паролей обеспечивают безопасность информации.

Логин – цифровой идентификатор клиента, генерируемый Банком и сообщаемый клиенту во время регистрации в Системе (при заключении Договора в обслуживающем подразделении Банка), либо в рамках выполнения запроса Клиента, направленного в Банк через электронно-программный комплекс (при получении Клиентом логина и пароля посредством электронно-программного технического комплекса).

Носитель электронного ключа (iBank 2 Key, USB-токен) – специализированное программно-аппаратное устройство, подключаемое к компьютерному устройству клиента через интерфейс USB, с интегрированной операционной системой со встроенным средством криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), сертифицированным в соответствии с ГОСТ 28147–89, ГОСТ Р 34.10–2001 и требованиями Федеральной службы безопасности России к СКЗИ класса КС2 и разрешенным к применению для реализации функций формирования и проверки ЭЦП и шифрования информации.

Обслуживающее подразделение – отделение, филиал, оперофис Банка, в которое клиент обратился с целью заключения/исполнения Договора на обслуживание клиентов – физических лиц в системе «Web-банкинг».

Одноразовый пароль – последовательность символов, получаемая с использованием средства получения одноразовых паролей и применяемая клиентом не более одного раза для подтверждения электронного документа в Системе.

Открытый (публичный) ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, автоматически формируемая программными средствами Системы при изготовлении пользователем Системы закрытого ключа ЭЦП и однозначно соответствующая этому закрытому ключу. Открытый ключ предназначен для подтверждения подлинности

электронной цифровой подписи в электронном документе, сформированном данным пользователем Системы с использованием средств ЭЦП.

ОТР-токен – миниатюрное электронное устройство, генерирующее одноразовые пароли.

Пароль – уникальная последовательность символов, обеспечивающая идентификацию клиента в Системе посредством введения в Систему во время настройки доступа. Первоначально сообщается клиенту во время регистрации в Системе путем отправки SMS-сообщения на мобильный телефон клиента, в дальнейшем определяется клиентом.

Подтверждение подлинности логина и пароля, одноразового пароля либо ЭЦП – положительный результат проверки соответствующими средствами подлинности логина и пароля, одноразового пароля либо ЭЦП.

Система «Web-банкинг» (далее – Система) – Система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг в сети Интернет с использованием логина, пароля и одноразового пароля либо ЭЦП при их наличии.

Средство подтверждения ЭД – логин и пароль, а также одноразовый пароль или ЭЦП при их наличии.

Средство получения одноразовых паролей – ОТР-токен (в случае использования Клиентом ОТР-токена) или SMS-сообщение с одноразовым паролем, отправляемое Банком на указанный клиентом номер мобильного телефона.

Сертификат – распечатанный на бумажном носителе сертификат открытого ключа ЭЦП клиента.

Средства ЭЦП – программные средства, обеспечивающие реализацию хотя бы одной из следующих функций – создание ЭЦП в электронном документе с использованием закрытого ключа ЭЦП, подтверждение с использованием открытого ключа ЭЦП подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе, создание закрытых и открытых ключей ЭЦП.

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

Электронный документ (далее – ЭД) – документ, передаваемый клиентом в Банк с использованием Системы.

ЭЦП – Электронная цифровая подпись, реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющий принимающей Стороне удостовериться в целостности и авторстве ЭД, а также обеспечить защиту от подлога с принимающей Стороны. Срок действия ключей ЭЦП (открытого и закрытого) составляет 1 год.

1.4. Доступ Клиента в Систему осуществляется при условии его успешной идентификации. Идентификация Клиента и его доступ к Системе осуществляется с использованием логина, пароля и кода (одноразового пароля), получаемого посредством SMS-сообщения или с использованием ОТР-токена.

1.5. Подтверждение операций осуществляется с использованием:

1.5.1. Логина, пароля и одноразового пароля, введенных при входе в Систему;

1.5.2. Одноразового пароля;

1.5.3. ЭЦП.

1.6. Перечень доступных по Системе услуг и операций, а также их лимиты зависят от способа подтверждения операции.

2. Предмет Договора

2.1. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подтвержденные Клиентом в соответствии с п. 1.5 Договора, подготовленные и переданные с помощью программного обеспечения Системы в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными Договором, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, подписанным Сторонами.

Стороны признают, что ЭД, подтвержденные Клиентом в соответствии с подп. 1.5 настоящих Условий и переданные в Банк равнозначны (в том числе имеют равную юридическую силу и доказательственную силу) аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций и совершения иных действий по распоряжению Клиента.

2.2. Стороны признают, что используемая Система является достаточной для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа, шифрование, контроль целостности, и способы подтверждения операций достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также для разрешения конфликтных ситуаций по ним. Стороны доверяют используемому программному обеспечению Системы.

Клиент понимает и соглашается с тем, что доступ в Систему осуществляется посредством сети Интернет. Клиент настоящим подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что сеть Интернет является незащищенным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц) при ее передаче с использованием сети Интернет.

Настоящим Клиент заверяет, что понимает и согласен с тем, что он самостоятельно несет все риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию, в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком указанных услуг Интернета (провайдером).

2.3. Стороны обмениваются ЭД для осуществления операций по счетам Клиента, а также для подписания документов, которыми Стороны обмениваются в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.4. В случае оформления Клиентом документов на подключение к Системе через обслуживающее подразделение, Банк обеспечивает при регистрации Клиента в Системе доступ ко всем счетам Клиента, открытым в подразделениях Банка того же региона, где осуществляется подключение к «Web-банкингу». Не допускается подключение к Системе счетов, открытых на имя третьего лица, распоряжение которыми Клиент осуществляет на основании доверенности или в силу закона.

При открытии Клиентом нового счета в Банке данный счет подключается к обслуживанию в Системе.

2.5. В случае подключения Клиента к Системе посредством электронно-программного комплекса, обеспечивает при регистрации Клиента в Системе доступ к карточному счету Клиента по банковской карте, посредством которой клиент был авторизован при запросе на получение логина/пароля через электронно-программный комплекс. Остальные счета/продукты Клиента подключаются к Системе только при обращении Клиента в подразделение Банка в соответствии с подп. 2.7 настоящих Условий.

2.6. При закрытии Клиентом счёта в Банке доступ к возможности совершения операций в Системе по данному счёту блокируется.

2.7. Изменение типа доступа к отдельным счетам клиента производится на основании заявления, оформляемого Клиентом при обращении в подразделение Банка того же региона, где осуществлялось подключение к Системе.

3. Основные условия Договора

3.1. Обмен ЭД между Сторонами и обязательства Сторон по ЭД, вытекающие из Договора, начинают действовать с момента подключения Клиента к Системе.

3.2. Банк не принимает к обработке и исполнению ЭД, оформленные с нарушением требований, установленных Договором.

3.3. ЭД заполняется Клиентом с помощью программного обеспечения Системы, загружаемого с сайта Банка <https://ibank.mmbank.ru>, согласно наименованиям полей ЭД.

3.4. Клиент передает на обработку и исполнение в Банк по Системе ЭД, составленный и подтвержденный выбранным Клиентом любым из указанных в подп. 1.5 настоящих Условий способом.

ЭД, составленный и переданный в Банк в соответствии с требованиями Договора и подтвержденный в соответствии с подп. 1.5 настоящих Условий, признается оформленным и направленным в Банк Клиентом и не может быть оспорен или отвергнут Сторонами и/или третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы, каналов доступа или оформлены в электронном виде;

3.5. Стороны признают, что ЭД, подтвержденные Клиентом в соответствии с подп. 1.5 настоящих Условий, переданные в Банк Клиентом:

- удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения договоров (сделок), совершаемым с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или распечаток их копий.

3.6. Перечень доступных по Системе услуг и операций, их лимиты и способы подтверждения утверждаются приказом по Банку и действуют с даты, установленной приказом по Банку. Банк вправе изменять перечень доступных по Системе услуг и операций, их лимиты и способы подтверждения с учетом развития Системы. Информация о перечне доступных по Системе услуг и операций, их лимитах и способах подтверждения, а также об их изменении размещается на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка.

3.7. Банк вправе приостановить обмен ЭД с Клиентом в соответствии с Договором, уведомив об этом Клиента.

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

3.9. Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения либо об отказе в обработке и исполнении ЭД отражаются в строке статуса в Системе.

3.10. По требованию Клиента Банк может выдать ему оформленный в соответствии с принятой технологией документ на бумажном носителе, подтверждающий принятие Банком отправленного Клиентом ЭД с указанием его статуса.

3.11. Отзыв ЭД, переданного на обработку и исполнение, осуществляется Клиентом на

основании направленного в Банк сообщения по Системе.

3.12. ЭД подлежит отзыву, если на момент получения Банком сообщения Клиента об отзыве ЭД еще не исполнен. При этом Банк отклоняет ЭД и не принимает его к исполнению. Если ЭД уже исполнен Банком, то он не подлежит отзыву, о чем Банк извещает Клиента сообщением по Системе.

3.13. Доступ Клиенту к Системе предоставляется круглосуточно за исключением времени на техническое обслуживание Системы. Обработка и исполнение ЭД, полученных по Системе, производится Банком в соответствии с установленным в Банке порядком обработки ЭД и нормативными документами Банка России.

3.14. Ряд банковских операций проводится Банком в автоматическом режиме и их совершение Клиентом возможно круглосуточно. Перечень указанных в настоящем пункте операций публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru и размещаются на информационных стендах в подразделениях Банка.

3.15. При обработке ЭД, полученных по Системе, определяющим временем является текущее время, установленное на Системных часах аппаратных средств Банка.

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

3.17. Справочно-информационные материалы (Тарифы Банка, информация о порядке подключения к обслуживанию в Системе, о новых услугах) публикуются на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru и размещаются на информационных стендах в обслуживающих подразделениях Банка.

3.18. За обслуживание в Системе и оказание услуг по счетам взимается ежемесячная абонентская плата в размере, установленном действующими Тарифами Банка.

3.19. Клиент оплачивает ежемесячную абонентскую плату за обслуживание в Системе в следующем порядке:

- комиссия за период с даты подключения Клиента к Системе по дату окончания текущего календарного месяца обслуживания списывается в дату подключения Клиента к Системе;
- комиссия за последующие месяцы обслуживания списывается в первый рабочий день месяца за текущий календарный месяц.

Оплата осуществляется путем списания Банком денежных средств со счета Клиента в Банке на основании поручения Клиента, содержащегося в Заявлении Клиента.

При списании суммы абонентской платы со счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, Банк списывает денежные средства согласно Заявлению Клиента, конвертируя по курсу Банка на дату совершения операции. При этом все риски по конвертации лежат на Клиенте.

3.20. В случае расторжения Клиентом Договора на основании его заявления уплаченная абонентская плата возвращается за вычетом фактических затрат Банка.

3.21. Удержание ежемесячной абонентской платы за пользование Системой во время блокировки доступа по инициативе Клиента продолжает осуществляться в соответствии с Тарифами Банка.

3.22. В случае отсутствия (недостатка) денежных средств на счетах Клиента для списания ежемесячной абонентской платы Банк блокирует доступ Клиента к Системе с одновременным прекращением удержания ежемесячной абонентской платы с месяца, следующего за месяцем отключения.

3.23. Банк не осуществляет операции по счету в случае отсутствия или недостатка денежных средств на счете для проведения операции и/или оплаты комиссии.

3.24. Денежные средства в счет оплаты комиссии за услуги, связанные с обработкой и

исполнением ЭД Клиента, списываются Банком со счета, по которому проводится операция, в момент совершения операций на основании Заявления Клиента в размере, установленном действующими Тарифами Банка.

3.25. В случае возникновения споров, связанных с подлинностью ЭД, исполненных в Системе, Стороны руководствуются п. 6 настоящих Условий.

3.26. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие использования третьими лицами действующей электронной подписи Клиента.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Подключить Клиента к Системе в день обращения в обслуживающее подразделение (при заключении Договора в обслуживающем подразделении), либо в день выполнения Клиентом запроса на регистрацию в Системе с использованием логина и пароля, полученного Клиентом посредством электронно-программного технического комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса) при выполнении Клиентом условий Договора.

4.1.2. Принимать к исполнению, с учетом требований подп. 2.4-2.5 настоящих Условий, полученные от Клиента по Системе ЭД, оформленные и заверенные в соответствии с условиями Договора.

4.1.3. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России, Банка и Договором.

4.1.4. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе.

4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его счетам по Системе.

4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы.

4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по счетам.

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

4.1.9. Уведомить Клиента об изменении в соответствии с подп. 3.6, подп. 4.2.3. настоящих Условий перечня доступных по Системе услуг и операций, их лимитов и/или способов подтверждения не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до их вступления в силу путем публичного размещения соответствующей информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru и на информационных стендах в обслуживающих подразделениях Банка.

4.1.10. Изменять тип доступа (полный доступ/доступ на просмотр) к отдельным счетам Клиента на основании заявления Клиента.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со счетов Клиента в Банке плату за обслуживание в Системе на основании Заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.2. В соответствии с действующим законодательством РФ изменять Тарифы на обслуживание в Системе с предварительным уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней путем размещения информации на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка.

4.2.3. В целях расширения перечня услуг, предоставляемых Клиенту и в целях обеспечения безопасности изменять перечень доступных по Системе услуг и операций, их лимиты и способы подтверждения при условии публичного размещения соответствующей информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка.

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

4.2.5. Осуществлять блокировку доступа Клиента к Системе в случае возникновения подозрений в компрометации логина и/или пароля и/или средства получения одноразовых паролей и/или ЭЦП.

4.2.6. Расторгнуть Договор при нарушении Клиентом условий Договора.

4.2.7. Блокировать доступ Клиента к Системе в случае недостатка денежных средств на счетах Клиента для списания абонентской платы за обслуживание в Системе в установленном Банком порядке, при этом Банк не позднее дня, следующего за днем, когда должна быть произведена оплата абонентской платы, информирует Клиента по Системе о возникшей задолженности.

4.2.8. Отказать Клиенту в приеме от него ЭД на проведение операции по счёту, о чем Клиенту сообщается в Системе посредством указания статуса платежа. В этом случае ЭД Клиента могут приниматься Банком только в виде расчётных документов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Оплачивать услуги Банка за обслуживание в Системе согласно Тарифам Банка в установленном Договором порядке.

4.3.2. Осуществлять операции по счетам в пределах доступного остатка денежных средств.

4.3.3. Самостоятельно, за свой счет, обеспечить подключение своего компьютера к сети Интернет и доступ в сеть Интернет. Обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем компьютере (защиту от вирусов, отсутствие программ-закладок и другого опасного программного обеспечения), не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен ЭД с Банком в соответствии с Договором.

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

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

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

4.3.7. Настоящим Клиент обязуется ознакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, перечнем доступных по Системе услуг и операций, их лимитами и способами подтверждения, и в дальнейшем следить за их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в обслуживающих подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получать от Банка и передавать в Банк ЭД по Системе.

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

4.4.3. В случае любого подозрения в компрометации логина и пароля, и/или средства получения одноразовых паролей либо ЭЦП обратиться в Банк в порядке, установленном п. 5 настоящих Условий, для их блокировки и/или замены в соответствии с порядком, установленным Банком.

4.4.4. Производить смену своих ключей ЭЦП и пароля в порядке, установленном Банком.

4.4.5. Отзывать в установленном Договором порядке направленные в Банк ЭД, если на момент отзыва документ не был исполнен Банком.

4.4.6. Экстренно обратиться в Банк для блокировки доступа в Систему в случае компрометации логина и пароля, и/или средства получения одноразовых паролей либо ключа ЭЦП с использованием блокировочного слова, указанного Клиентом в Заявлении (при заключении Договора в обслуживающем подразделении), либо полученного Клиентом посредством электронно-программного технического комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса).

4.4.7. Разблокировать доступ к Системе путём подачи заявления о разблокировании в обслуживающее подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

4.4.8. Обратиться в Банк для изменения типа доступа к своим счетам в Системе путем подачи соответствующего заявления при личной явке.

4.4.9. Инициировать посредством Системы изменение расходных лимитов операций, совершаемых по Карточным счетам в порядке, установленном Банком, при условии наличия у Клиента действующих банковских карт платежных систем Visa International, MasterCard, эмитированных Банком, подключенных к использованию в Системе.

4.4.10. Расторгнуть Договор на основании заявления о расторжении Договора путём подачи заявления о расторжении по Системе либо при личной явке.

5. Порядок работы с ключами ЭЦП

5.1. Формирование, хранение, смена и блокировка ЭЦП

5.1.1. Для использования ЭЦП Клиент должен использовать носитель электронного ключа.

5.1.1. Клиент самостоятельно создает в Системе секретный ключ ЭЦП и парный ему открытый ключ ЭЦП в соответствии с пошаговой инструкцией, размещенной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru.

5.1.2. Секретный ключ ЭЦП Клиента сохраняется в файле на носителе электронного ключа, а открытый ключ по защищенному соединению передается в Банк (открытый ключ регистрируется в Банке).

5.1.3. Также открытый ключ ЭЦП распечатывается Клиентом на бумажном носителе в виде Сертификата регистрации открытого ключа ЭЦП в двух экземплярах и заверяется подписью Клиента. Распечатка Сертификата регистрации открытого ключа ЭЦП хранится в Банке и у Клиента, а ее электронный аналог находится в каталоге ключей Банка и Клиента.

5.1.4. Секретный ключ ЭЦП защищается паролем, и данный пароль является конфиденциальной информацией Клиента.

5.1.5. Владелец Сертификата регистрации открытого ключа ЭЦП несет персональную ответственность за обеспечение сохранности ключевой информации и защиту ключевых файлов (элементов) от несанкционированного доступа.

5.1.6. Все процедуры окончательной регистрации и проверки открытого ключа ЭЦП происходят в помещении, на программном обеспечении и оборудовании Банка.

5.1.7. При регистрации открытого ключа Клиента в Банке производится сверка открытого ключа Клиента с открытым ключом, напечатанным в Сертификате регистрации открытого ключа ЭЦП, и проверка данных Клиента, на имя которого сформирован ключ ЭЦП.

5.1.8. Ключ ЭЦП активизируется только после получения заверенного Клиентом

Сертификата ключа подписи и положительных результатов проверки Сертификата.

5.2. Хранение и смена ключей ЭЦП

5.2.1. Клиент обеспечивает сохранность, неразглашение и нераспространение своего секретного ключа ЭЦП.

5.2.2. Срок действия ключей ЭЦП устанавливается в один календарный год с момента их подключения к Системе.

5.2.3. Смена ключей ЭЦП (т. е. формирование новой пары ключей ЭЦП) может быть произведена в следующих случаях:

- истечение срока действия ключей ЭЦП;
- компрометация ключей ЭЦП.

5.2.4. Срок хранения открытого ключа ЭЦП (в бумажном и электронном виде), выведенного из употребления, соответствует сроку хранения документов, подписанных ключами ЭЦП.

5.3. Блокировка ключей ЭЦП

5.3.1. Для блокировки ключей ЭЦП клиенту необходимо:

5.3.1.1. Обратиться в обслуживающее подразделение Банка.

5.3.1.2. Клиент должен пройти идентификацию в установленном порядке на основании документа, удостоверяющего личность.

5.3.1.3. После проверки правильности заполнения заявления указанные клиентом ключи ЭЦП блокируются.

5.3.2. Для блокирования ключей ЭЦП с использованием блокировочного слова клиенту необходимо:

5.3.2.1. Обратиться по телефону в Банк:

- изъявить желание заблокировать ключи ЭЦП;
- назвать блокировочное слово.

В случае если блокировочное слово названо клиентом верно, ключи ЭЦП блокируются.

5.3.3. Банк может блокировать ключ ЭЦП самостоятельно в случае подозрения его компрометации, уведомив об этом Клиента.

5.4. Блокировка носителя электронного ключа

5.4.1. Для блокировки носителя электронного ключа Клиенту необходимо:

5.4.1.1. Обратиться по телефону в Банк:

- изъявить желание заблокировать носитель электронного ключа;
- назвать блокировочное слово.

В случае если блокировочное слово названо Клиентом верно – носитель электронного ключа блокируется.

5.4.1.2. Обратиться с заявлением о блокировке носителя электронного ключа в обслуживающее подразделение Банка:

- Клиент должен пройти идентификацию в установленном порядке на основании документа, удостоверяющего личность.

После проверки правильности заполнения заявления – носитель электронного ключа блокируется.

5.5. Блокировка доступа в систему «Web-банкинг»

5.5.1. Для блокировки доступа в Систему Клиенту необходимо:

5.5.1.1. Обратиться по телефону в Банк:

- изъявить желание заблокировать доступ к Системе;
- назвать блокировочное слово.

В случае если блокировочное слово названо Клиентом верно, доступ Клиента в Систему блокируется.

5.5.1.2. Обратиться с заявлением в обслуживающее подразделение Банка:

- Клиент должен пройти идентификацию в установленном порядке на основании документа, удостоверяющего личность.

После проверки правильности заполнения заявления доступ Клиента в Систему блокируется.

5.6. Разблокировка доступа в систему «Web-банкинг»

5.6.1. Для разблокировки доступа в Систему Клиенту необходимо обратиться с заявлением в обслуживающее подразделение Банка.

5.6.2. Клиент должен пройти идентификацию в установленном порядке на основании документа, удостоверяющего личность.

5.6.3. После проверки правильности заполнения заявления доступ Клиента в Систему разблокируется.

5.7. Блокировка OTP-токена (в случае использования Клиентом OTP-токена)

5.7.1. Для блокировки OTP-токена Клиенту необходимо:

5.7.1.1. Обратиться по телефону в Банк:

- изъявить желание заблокировать OTP-токен;
- назвать блокировочное слово.

В случае если блокировочное слово названо Клиентом верно – OTP-токены/все OTP-токены (в случае если Клиент затрудняется назвать конкретный идентификатор OTP-токена) блокируются.

5.7.1.2. Обратиться с заявлением о блокировке OTP-токенов в обслуживающее подразделение Банка:

- Клиент должен пройти идентификацию в установленном порядке на основании документа, удостоверяющего личность.

После проверки правильности заполнения заявления – OTP-токен (-ы) Клиента блокируются.

6. Порядок разрешения споров, связанных с подлинностью электронных документов, исполненных в Системе

6.1. Электронный документ считается подлинным, если он был надлежащим образом оформлен и подтвержден, после чего проверен и принят.

6.2. Рассмотрение споров производится согласительной экспертной комиссией.

6.3. При наличии сомнений в подлинности ЭД или его содержания Сторона – инициатор

спора обязана направить другой Стороне письмо¹ с подробным изложением нарушения, обстоятельств произошедшего и предложением создать согласительную экспертную комиссию.

6.3.1. В случае согласия с претензией, содержащейся в письме, Сторона, получившая письмо, незамедлительно уведомляет другую Сторону и устраняет нарушения, описанные в письме. Согласительная экспертная комиссия в таком случае не создается.

6.3.2. В случае несогласия с претензией, содержащейся в письме, Сторона, получившая письмо, инициирует создание согласительной экспертной комиссии.

6.4. Согласительная экспертная комиссия рассматривает споры следующего типа: Сторона-получатель ЭД утверждает, что инициирующая Сторона-отправитель должным образом оформила и передала на обработку документ, а Сторона-отправитель отрицает факт подготовки и передачи на обработку этого ЭД.

В этом случае Сторона-получатель предъявляет комиссии файл, содержащий спорный ЭД и результаты аутентификации Стороны-отправителя, на специально выделенном компьютере с установленным эталонным программным обеспечением.

В том случае если запись в файле подтверждает корректность проведенной аутентификации, то виновной признается Сторона-отправитель ЭД, в противном случае виновной признается Сторона-получатель ЭД.

6.5. Согласительная экспертная комиссия создается по письменному заявлению одной из Сторон. Дата сбора комиссии назначается не позднее 15 календарных дней с момента отправки предложения о ее создании. В состав комиссии входит равное количество представителей обеих сторон. При необходимости, с согласия обеих Сторон в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Состав комиссии должен быть зафиксирован в итоговом документе (Акте), отражающем результаты работы комиссии.

6.6. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка, с использованием ПЭВМ и эталонного программного обеспечения.

6.7. Срок работы комиссии – 5 рабочих дней. В особо сложных случаях, по обоюдному письменному согласию Сторон, этот срок может быть увеличен, но не более чем до одного календарного месяца.

6.8. Целью работы созданной комиссии является установление подлинности ЭД, исполненного в рамках Договора.

6.9. Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от представления необходимых документов, имеющих отношение к рассматриваемому Споры.

6.10. В ходе рассмотрения комиссией Спора о подлинности (наличии или отсутствии) ЭД, исполненного с помощью Системы, каждая Сторона обязана доказать лишь то, что она своевременно и надлежащим образом выполнила обязательства, взятые на себя по Договору.

6.11. По итогам работы комиссии составляется Акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о подлинности предъявленного ЭД;

¹ До подачи письменного заявления сторонам рекомендуется проверить, что причиной возникновения Спора не является нарушение целостности программного обеспечения, целостности среды исполнения на компьютере Клиента, компрометация ключей ЭЦП или несанкционированный доступ к ресурсам.

– основания, послужившие для формирования выводов.

Акт подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее 10 календарных дней с момента окончания работы комиссии. В случае если подписание Акта в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить Акт, составленный в соответствии с настоящим разделом.

6.12. В случае если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа (по истечении 15 календарных дней), либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий Акт, заинтересованная Сторона составляет Акт в одностороннем порядке с указанием причины составления его в одностороннем порядке. В указанном Акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД, произведенный в Системе в соответствии с Договором, является подлинным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный Акт направляется другой Стороне для сведения.

7. Ответственность Сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД не по вине Банка, в том числе, в случае нарушения Клиентом условий Договора.

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

7.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие несвоевременного обращения Клиента в Банк в случае несанкционированного доступа к Системе, компрометации логина и пароля и/или средства получения одноразовых паролей либо ключа ЭЦП.

7.7. Стороны договорились о том, что операции, совершенные и подтвержденные в порядке, установленном настоящим Договором (в том числе установленными Договором способами подтверждения), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат. Банк не несет ответственности в случае, если операция была совершена и подтверждена способами, установленными Договором.

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

8. Прочие условия

8.1. Договор вступает в силу с даты предоставления Клиентом в Банк подписанного Заявления (при заключении Договора в обслуживающем подразделении), либо в день выполнения Клиентом запроса на регистрацию в Системе с использованием логина и пароля, полученного Клиентом посредством электронно-программного технического

комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса) и действует в течение одного календарного года.

8.2. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Договор не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока его действия, Договор ежегодно автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.

8.3. Договор может быть изменен по взаимному соглашению Сторон.

8.4. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон в случаях, предусмотренных Договором, путем письменного уведомления другой Стороны или иным способом в соответствии с подп. 4.4.8 настоящих Условий. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения стороной уведомления о расторжении Договора при условии исполнения Сторонами обязательств по Договору.

8.5. Стороны, прекращающие договорные отношения, обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные Договором. Договор считается расторгнутым при условии исполнения сторонами всех обязательств по Договору.

8.6. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения Договора Клиент обращается в Центр дистанционного обслуживания по телефонам (495) 728-77-88 (круглосуточно) для Клиентов Московского региона и 8 (800) 200-23-22 (круглосуточно) для региональных Клиентов. В отношении переговоров между Банком и Клиентом в рамках Договора осуществляется аудиозапись. Стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств в суде.

8.7. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Договором.