

Общие условия банковского обслуживания физических лиц в ОАО «МДМ Банк»

Основные термины.

В настоящих Общих условиях используются следующие понятия, имеющие определенное ниже значение:

Банк - ОАО «МДМ Банк», зарегистрированный по адресу 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18, имеющий лицензию Банка России на осуществление банковских операций за номером **323**, а также его филиалы и иные структурные подразделения.

Банковская карта (Карта) – выпущенная Банком по Договору платежная карта международной платежной системы **Visa International** или **Master Card International** (в зависимости от выпущенной карты), являющаяся средством доступа к СКС и предназначенная для совершения Операций с Использованием Карты.

Выписка - надлежащим образом оформленный, периодически представляемый Банком Клиенту документ, отражающий кредитовые и дебетовые операции по Счету Клиента и/или Операции с Использованием Карты за календарный месяц (Отчетный период), а также иную информацию, предусмотренную Законодательством. Выписка является достаточным доказательством совершения операций по Счету Клиента и/или Операций с Использованием Карты. Операции считаются совершенными в Рабочий день, который указан в Выписке.

Держатель Карты – Клиент, на имя которого выпущена Карта. Держатель Карты является уполномоченным пользователем выпущенной Карты, которая передается ему на правах владения и пользования, при этом Карта, как и ее реквизиты, не подлежат передаче третьим лицам.

Договор - соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении конкретной услуги Клиенту в рамках банковского обслуживания, которое состоит из:

- (а) настоящих Общих условий;
- (б) Заявления-анкеты, подписанного Клиентом и акцептованного Банком в соответствии с Общими условиями;
- (в) Специального заявления (если предоставляемая Банком услуга является Дополнительной услугой). Специальное заявление должно быть подписано Клиентом и акцептовано Банком в соответствии с Общими условиями;
- (г) Тарифов Банка;
- (д) Порядка операционного обслуживания;
- (е) любых изменений и дополнений в Общие условия, Заявление-анкету или Специальное заявление, либо изменений в Тарифы Банка, Порядок операционного обслуживания, внесенных в соответствии с Общими условиями после даты подписания Заявления-анкеты и/или Специального заявления.

Дополнительная услуга – услуга, предоставляемая Клиенту в дополнение к выбранному Клиентом Пакету услуг (открытие дополнительного счета, открытие вклада, и т.д.);

Доступный остаток – остаток денежных средств, находящийся в распоряжении Клиента на Счете и свободный от требований третьих лиц, и которым Клиент вправе свободно распоряжаться в соответствии с Общими условиями.

Задолженность - превышение суммы Операций с Использованием Карты над Платежным Лимитом.

Законодательство - Конституция Российской Федерации, международные договоры Российской Федерации, законы Российской Федерации и принятые в соответствии с ними законы субъектов Российской Федерации, нормативно правовые акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, нормативно правовые акты федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, правовые акты органов местного самоуправления.

Заявление-анкета - заявление Клиента на банковское обслуживание по форме, установленной Банком (Заявление-анкета на банковское обслуживание»), поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора.

Заявление - означает распоряжение на осуществление расчетных операций по Счету, которое Клиент дает Банку в соответствии с Договором.

Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с Законодательством), заключившее Договор.

Кодовое слово – секретный код, определяемый Клиентом и используемый для идентификации Клиента в случае предоставления информации без личного присутствия Клиента (с использованием телефонной связи), при этом ответственность за предоставленную информацию полностью несет Клиент, который обязан хранить Кодовое слово в секрете и обеспечить нераспространение Кодового слова третьим лицам.

Курс Банка – курс пересчета одной валюты в другую, установленный Банком в ходе своей обычной деятельности на момент совершения конвертации (пересчета), используемый при осуществлении операций, предусмотренных настоящими Общими Условиями.

Ненадлежащее Использование Карты - использование Карты лицом, отличным от Клиента (либо использование дополнительной Карты лицом, отличным от лица, на имя которого выпущена такая дополнительная Карта), утрата или хищение Карты и/или раскрытие ПИНа и/или Кодового слова и/или реквизитов Карты третьим лицам любым способом или в любой форме, совершение Операций с Использованием Карты посредством аналога Карты и/или ее реквизитов и/или иное использование аналога Карты и/или ее реквизитов любым лицом, а также совершение Клиентом Операции с Использованием Карты с дальнейшим отказом от такой операции.

Обстоятельства непреодолимой силы - означают обстоятельства, которые не зависят от Банка, включая, но, не ограничиваясь этим, национализацию, экспроприацию, наложение ареста, военные действия, терроризм, восстание, революцию, международные конфликты, трудовые конфликты, забастовки, локауты и бойкоты, гражданские волнения, мятежи или забастовки, реакции ядерного синтеза или расщепления, стихийные бедствия, эпидемии, изменения Законодательства, акты, приказы или меры, принимаемые любым государственным органом, ведомством, учреждением или должностным лицом в Российской Федерации или за рубежом, включая, но, не ограничиваясь этим, издание Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Центральным Банком Российской Федерации нормативных актов, в результате которых стало невозможным выполнение условий Договора, введение валютных ограничений, в том числе и правительствами и ведомствами иностранных государств ограничений на перевод денежных средств, а также ограничений в банковской и других сферах (независимо от того, действует ли этот государственный орган, агентство, учреждение или должностное лицо в рамках своих полномочий), а также сбои, неисправности и отказы оборудования, сбои и ошибки программного обеспечения, сбои, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, не позволяющих осуществлять эксплуатацию необходимого для выполнения Договора оборудования и компьютерных систем.

Общие условия - настоящие Общие условия банковского обслуживания физических лиц в ОАО «МДМ Банк».

Операция с Использованием Карты - оплата товаров и услуг на предприятиях торговли и сервиса, которые принимают Карту к платежу, получение наличных денежных средств в банках, пунктах выдачи наличных и банкоматах Держателем Карты с использованием Карты либо ее реквизитов (либо лицом, на имя которого выпущена дополнительная Карта с использованием такой дополнительной Карты либо ее реквизитов), а также иные операции с использованием Карты или ее реквизитов, предусмотренные настоящими Общими условиями.

Операционный день – часть времени Рабочего дня, в течение которого Банк проводит все операции по Счетам Клиента. Операционными днями не являются установленные федеральными законами выходные и праздничные дни, а также выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. Банк устанавливает продолжительность Операционного дня в Порядке операционного обслуживания.

Опубликование информации - означает размещение Банком информации в местах и способами, установленными Общими условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Ошибочно зачисленная сумма означает любую сумму денежных средств, зачисленную Банком на какой-либо счет Клиента, на которую Клиент не имеет права.

Пакет услуг - определенный набор предоставляемых Банком услуг, который Клиент выбирает при заполнении Заявления-анкеты.

ПИН (персональный идентификационный номер) - специальный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты, присваиваемый Держателю Карты Банком и используемый для идентификации Держателя Карты и для подтверждения совершения операций по СКС посредством электронного обслуживания, а также используемый при составлении документа по Операциям с Использованием Карты.

Платежный Лимит - сумма остатка денежных средств на СКС, которую Держатель Карты и/или держатель дополнительной Карты, в случае ее выпуска, может использовать для Операций с Использованием Карты за вычетом авторизованных, но не списанных с СКС сумм.

Платежный документ – распоряжение, составленное Клиентом, плательщиком или получателем (взыскателем) по установленной Законодательством или Банком форме, являющееся основанием для списания или зачисления Банком денежных средств со Счета или на Счет.

Порядок операционного обслуживания – документ, в котором указаны установленная Банком продолжительность Операционного дня, часы работы подразделения Банка, в которое обратился Клиент, а также лимит снятия наличных денежных средств без предварительного уведомления.

Представитель означает физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с п. 2.4. настоящих Общих условий, или который является законным представителем Клиента в соответствии с Законодательством.

Длительное поручение – Заявление Клиента на регулярный перевод денежных средств со Счета, которое подлежит исполнению Банком в соответствии с условиями, определенными Клиентом при подаче заявления установленной Банком формы.

Рабочий день – любой день, когда Банк открыт для проведения операций.

Расчетный документ – распоряжение на списание денежных средств со Счета, составленное Банком от имени Клиента по установленной Законодательством форме на основании Заявления Клиента.

Специальное заявление - заявление Клиента по форме, установленной Банком, поданное Клиентом в Банк с целью получения Дополнительной услуги.

Специальный карточный счет (СКС) – Счет Клиента, который служит для отражения Операций с Использованием Карты Клиента согласно Общим условиям и практики Банка.

Стороны - Банк и Клиент, каждый по отдельности из которых – "Сторона".

Сумма Операций с Использованием Карты – сумма в валюте СКС, определяемая Банком на основании данных, предоставляемых платежной системой Visa International и/или MasterCard International (в зависимости от Карты выбранной Клиентом). В случае, если расчеты между Банком и платежной системой Visa International и/или MasterCard International производятся в валюте иной, чем валюта СКС, Банк определяет такую сумму по Курсу Банка на день обработки в Банке данных по Операции с Использованием Карты.

Счет - любой текущий банковский счет или счет по вкладу (депозиту), открытый Клиенту в Банке в соответствии с Договором для проведения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, или для учета денежных средств, размещаемых Клиентом во вклад в Банке.

Тарифы Банка – утвержденные Банком размеры ставок вознаграждений, комиссий, штрафов и иных платежей за предоставление Банком услуг в рамках Договора или нарушение Клиентом условий Договора. Тарифы Банка состоят из Тарифов за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, Единого сборника условий по срочным вкладам физических лиц, Тарифного сборника для клиентов - физических лиц «Операции в системе дистанционного обслуживания» и Тарифного сборника «Операции с платежными картами».

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия регулируют порядок открытия и обслуживания Счетов физических лиц, порядок предоставления физическим лицам в пользование Карт, порядок открытия и обслуживания СКС физических лиц, порядок размещения физическими лицами денежных средств во вклады, порядок оказания Клиенту услуг посредством Системы дистанционного обслуживания Счетов Клиента и отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Настоящие Общие условия распространяются на Счета, в том числе СКС, счета по вкладам физических лиц, включая срочные вклады (депозиты), за исключением банковских счетов и вкладов, открытых физическим лицам как индивидуальным предпринимателям, а также на Карты, если условиями соглашения о предоставлении вышеуказанных банковских услуг предусмотрено применение настоящих Общих условий.

1.3. Настоящие Общие Условия распространяются на все регионы, в которых представлены филиалы или иные обособленные или внутренние структурные подразделения Банка, но состав услуг, предоставляемых каждым подразделением Банка, может быть различным.

1.4. Денежные средства, размещенные на Счетах, в том числе Счетах по вкладам Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены действующим Законодательством.

1.5. Клиент оплачивает услуги Банка, предусмотренные Договором, в соответствии с условиями Договора и Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операции (за исключением Тарифов по договорам вклада (депозита)). По договорам вклада (депозита) Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с условиями Договора и Тарифами, действующими в Банке на момент заключения договора вклада (депозита). Тарифы Банка, действующие на момент совершения операции, размещаются в доступных для Клиента местах в операционных отделах и кассах Банка, а также на Интернет-сайте Банка (<http://mdm.ru>). Факт совершения Клиентом операций в рамках Договора является подтверждением его согласия с действующими Тарифами Банка. Если в соответствии с режимом Счета, Банком установлен неснижаемый остаток, указанный в Тарифах, Клиент обязуется обеспечить наличие такого неснижаемого остатка на Счете при его открытии и в течение всего срока ведения Счета в Банке. Клиент обязан регулярно, не реже одного раза в месяц, знакомиться с Тарифами Банка на предмет возможных изменений.

1.6. Порядок операционного обслуживания устанавливается Банком и доводится до Клиента при предоставлении Клиентом в Банк Заявления-анкеты, а также размещается в доступных для Клиента местах в операционных отделах, кассах Банка и на Интернет-сайте Банка (<http://mdm.ru>). Изменение Банком Порядка операционного обслуживания осуществляется в соответствии с п. 6.1. настоящих Общих условий.

1.7. Подпись Клиента на последней странице Заявления-анкеты свидетельствует о том, что Клиент:

- (a) получил, прочитал, понял и согласен с настоящими Общими условиями, Тарифами, Порядком операционного обслуживания и всеми приложениями к настоящим Общим условиям;
- (b) обязуется своевременно и в полном объеме выполнять положения Общих условий, Тарифов и Порядок операционного обслуживания;
- (c) принимает возможные неблагоприятные последствия неисполнения и/или ненадлежащего исполнения или нарушения Клиентом Общих условий, Тарифов и Порядка операционного обслуживания.

1.8. Термины, используемые в тексте настоящих Общих условий с заглавной буквы, имеют толкование, которое дано в данных Общих условиях, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте Общих условий. Названия Разделов, пунктов и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Общих условиях, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или интерпретаций каких-либо положений Общих условий.

1.9. Заключение соответствующего Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента к Общим условиям путем предоставления в Банк Заявления-анкеты и/или Специального заявления вместе с необходимыми документами и информацией.

1.10. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в Договоре как на доказательство того, что Общие условия, Тарифы и Порядок операционного обслуживания не были им получены, если у Банка имеется Заявление-анкета, подписанная Клиентом.

1.11. В случае какого-либо изменения информации, предоставленной Клиентом Банку (включая, помимо прочего, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес и телефон Клиента, а также любые иные дополнения или изменения информации, содержащейся в Заявлении-анкете или Специальном заявлении), Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде. Изменения приобретают силу для Банка только по получении им письменного уведомления и представлении необходимых Банку документов, подтверждающих такие изменения. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан представить по требованию Банка любые дополнительные документы, подтверждающие такие изменения.

1.12. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, Клиенту необходимо лично предоставить Банку подлинник указанного документа для изготовления и помещения в досье Клиента копии документа, удостоверяющего личность.

1.13. Документ, удостоверяющий личность, представляемый Клиентом, проверяется Банком на подлинность и действительность по внешним признакам с разумной тщательностью. Банк не несет ответственность за последствия возможной фальсификации документа, удостоверяющего личность.

1.14. При изменении адреса доставки банковской корреспонденции Клиент обязуется уведомить об этом Банк в письменной форме. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения почтового адреса, если Клиент не оповестил об этом Банк.

1.15 Информацию о платежных реквизитах для осуществления переводов денежных средств на Счет Клиента в Банке из другого банка можно получить в любом отделении Банка и на сайте Банка (<http://mdm.ru>).

1.16. Для проведения любых операций в рамках Договора, а также для получения справок и Выписок Клиент обязан представить паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность (заменяющий паспорт), за исключением тех случаев, когда в соответствии с настоящими Общими условиями предоставления документа, удостоверяющего личность, не требуется.

1.17. Банк имеет право осуществлять видеонаблюдение, электронное наблюдение или телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента без дополнительного уведомления Клиента или его уполномоченных лиц. Клиент согласен, что все телефонные, видео-, электронные или компьютерные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

1.18. Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно за доказанные причиненные прямые убытки по соответствующему Договору при наличии прямой вины Банка или грубой неосторожности со Стороны Банка, Банк возмещает исключительно доказанный реальный ущерб (прямые убытки), упущенная прибыль, моральный вред и любые иные косвенные и непрямые убытки возмещению не подлежат.

Раздел 2. Условия открытия и обслуживания Счетов

2.1. Открытие счета

2.1.1. Настоящие Общие условия, Заявление-анкета и Специальное заявление (если открытие Счета является Дополнительной услугой, или если Клиенту оказываются услуги посредством Системы дистанционного обслуживания на основании Специального заявления) составляют договор банковского счета (далее в настоящем Разделе – Договор банковского счета) и действуют в отношении любого Счета, открываемого Банком Клиенту. Договор банковского счета заключается Банком с Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 432 ГК РФ, посредством направления оферты (Заявления-анкеты и/или Специального заявления) Клиентом и ее акцепта (открытие Счета) Банком.

2.1.2. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении-анкете или Специальном заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, устанавливаются Банком в одностороннем порядке.

2.1.3. Номер Счета определяется Банком и сообщается Клиенту. Для подтверждения факта открытия Счета и информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Клиенту уведомление об открытии Счета по форме, установленной Банком, с указанием номера открытого Клиенту Счета.

2.1.4. Для открытия Счета Клиент представляет Банку:

- (а) документы, указанные в утвержденном Банком «Перечне документов, предоставляемых для открытия текущих счетов в ОАО «МДМ Банк», который доводится до Клиента при его обращении в Банк, а также размещается в доступных для Клиента местах в операционных отделах, кассах Банка и на Интернет-сайте Банка (<http://mdm.ru>), изменение Банком списка требуемых документов осуществляется в соответствии с п. 6.1. настоящих Общих условий; и
- (б) любые другие документы и (или) информацию, которые, по мнению Банка, необходимы в связи с открытием и (или) ведением Счета.

2.1.5. Счет открывается Банком Клиенту после предоставления Клиентом требуемых документов и информации, указанных в п. 2.1.4 настоящих Общих условий, и их принятия Банком. Банк имеет право снимать копии с любых предоставляемых в Банк документов.

2.1.6. Клиенту может быть отказано в открытии Счета в следующих случаях:

- (а) открытие Счета запрещено Законодательством;
- (б) Банк не открывает банковские счета физических лиц в валюте, указанной Клиентом в Заявлении-анкете и/или Специальном заявлении;
- (в) какой-либо из документов, указанный в п. 2.1.4 настоящих Общих условий не соответствует Законодательству или банковской практике;
- (г) какой-либо из документов, либо информация, указанные в п. 2.1.4. настоящих Общих условий, не предоставлены Клиентом, либо предоставлены не полностью, либо в не читаемом виде, либо являются недостоверными;
- (д) в отношении Клиента имеются сведения об участии в противозаконной деятельности, полученные в установленном порядке.

2.2. Условия Обслуживания счета

2.2.1. Счет не может использоваться Клиентом для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат Законодательству и Договору банковского счета. Виды операций, которые могут быть совершены по СКС указаны в Разделе 3 настоящих Общих условий.

2.2.2. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в размере Доступного остатка, в порядке и пределах, установленных действующим Законодательством.

2.2.3. Банк имеет право самостоятельно определять маршрут прохождения платежа Клиента. Заявление Клиента считается надлежащим образом исполненным Банком после того, как указанная в Заявлении сумма списывается с корреспондентского счета Банка.

2.2.4. В соответствии с действующим Законодательством, Банк обязан осуществлять контроль за операциями (валютный контроль, контроль за операциями, указанными в Федеральном закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г.) и сообщать в уполномоченные органы о ряде операций по Счету. Ввиду этого Банк вправе потребовать от Клиента необходимые подтверждающие документы в отношении операции по Счету, а Клиент обязуется предоставить Банку документы, обосновывающие проведение любых операций, если предоставление таких документов предусмотрено Российским законодательством и/или сложившейся банковской практикой. Настоящим Клиент предоставляет Банку право отклонить или приостановить соответствующую операцию по Счету в случае квалификации Банком операции как сомнительной до предоставления Клиентом требуемых подтверждающих документов.

2.2.5. Клиент обязан осуществлять переводы денежных средств в свой адрес, давать поручения своим контрагентам о направлении платежей в свой адрес на корреспондентские счета Банка согласно «Списку основных корреспондентских счетов Банка», в противном случае на Клиента ложатся все риски непрохождения платежа;

2.2.6. Банк зачисляет поступающие на Счет денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего Платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет. При этом операция зачисления денежных средств по Счету не считается окончательной до тех пор, пока Банк не получит выписку по своему корреспондентскому счету, отражающую соответствующую операцию.

2.2.7. Платежи со Счета осуществляются в пределах Доступного остатка на Счете. Банк вправе отклонить Заявление, если сумма денежных средств Клиента, находящаяся на Счете недостаточна для исполнения Заявления. Банк не обязан производить частичные платежи.

2.2.8. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется исключительно на основании Заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, при наличии собственноручной подписи Клиента (его уполномоченного представителя), по решению суда и других уполномоченных государственных органов, а также

в иных предусмотренных Законодательством и настоящими Общими условиями случаях, в очередности, установленной действующим Законодательством. При списании денежных средств со Счета Клиента на основании Заявления Клиента Банк оформляет Расчетный документ.

2.2.9. Заявления Клиента на списание денежных средств в рублях Банк исполняет не позднее Операционного дня, следующего за днем получения соответствующего Заявления. По согласованию с Банком Заявления Клиента на списание денежных средств в рублях могут быть исполнены ранее указанных сроков.

2.2.10. Заявление Клиента на списание денежных средств в иностранной валюте Банк исполняет не позднее Операционного дня, следующего за днем получения соответствующего Заявления, при условии, что в день исполнения Заявления банк-корреспондент, обслуживающий счет Банка в иностранной валюте, открыт для проведения соответствующих операций. При этом списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования. Дата валютирования – дата совершения операции, указанная в документах, подтверждающих списание соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Банка, направленных банком-корреспондентом в Банк. По согласованию с Банком Заявления Клиента на списание денежных средств в валюте могут быть исполнены ранее указанных сроков.

2.2.11. Клиент обязан уведомить Банк о намерении снять наличные денежные средства со Счета не позднее, чем за один Операционный день до предоставления в Банк распоряжения на выдачу наличных денежных средств, если сумма такого распоряжения будет превышать «Лимит снятия наличных средств без предварительного уведомления», установленный Порядком операционного обслуживания.

2.2.12. При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные в результате совершения операции покупки/продажи, зачисляются на Счет(а) Клиента по действующему Курсу Банка не позднее второго Операционного дня со дня получения соответствующего Заявления. Услуги Банка по исполнению Заявлений Клиента на покупку/продажу иностранной валюты оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.2.13. Банк имеет право на любом этапе отказать Клиенту в исполнении операции по Счету в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных Клиентом при оформлении Заявления Клиента на совершении указанной операции или Платежного документа, а также в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетом, либо в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих основание операции, если это предусмотрено Законодательством. Информацию о совершении / отказе в совершении операции по Счету Клиент может получить непосредственно обратившись в Банк, либо посредством Системы дистанционного обслуживания (если между Банком и Клиентом заключен соответствующий Договор).

2.2.14. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, являющегося клиентом Банка.

2.2.15. Клиент предоставляет Банку полномочия, а Банк на этом основании имеет право в безакцептном порядке списать с любого Счета Клиента суммы:

- (а) комиссий вознаграждений Банка и иных взимаемых Банком платежей, начисленных в соответствии с Тарифами Банка за оказываемые Клиенту услуги в соответствии с любым из договоров между Банком и Клиентом, в том числе Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Общими условиями;
- (б) почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении Поручений Клиента;
- (в) суммы задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком, вытекающим из любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- (г) суммы Ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- (д) суммы задолженности Клиента по договорам между Банком и Клиентом, права по которым уступлены Банком третьим лицам;
- (е) суммы причиненных Банку убытков вследствие нарушения Клиентом настоящих Общих условий и/или условий любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом;

- (ж) иные суммы в случаях, когда право Банка на такое списание установлено договором между Банком и Клиентом. Условия, порядок и размеры такого списания определяются указанным договором. Данные положения также применяются к договорам между Банком и Клиентом, права по которым были уступлены Банком третьим лицам;
- (з) иные суммы в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Если Банк в соответствии с настоящим пунктом безакцептно списывает денежные средства со Счета Клиента в погашение обязательств Клиента перед Банком, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, то пересчет сумм из одной валюты в другую (конвертация) производится по Курсу Банка, действующему на дату списания.

Безакцептное списание может осуществляться Банком, как в пользу самого Банка, так и в пользу любого лица, которому Банк может уступить свои права по договору, заключенному между Банком и Клиентом, на основании которого у Банка возникло право требования к Клиенту.

Банк уведомляет Клиента о безакцептном списании средств со Счета путем предоставления ему Выписок по Счету в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

2.2.16. Банк не уплачивает проценты на остатки денежных средств, находящиеся на Счете Клиента (за исключением Счетов по вкладам Клиента и СКС).

2.2.17. Банк предоставляет Клиенту Выписки по Счетам, которые Клиент обязан получить в течение календарного месяца, следующего за Отчетным периодом.

2.2.18. Клиент обязан проверять всю полученную и поступающую от Банка корреспонденцию (в том числе все подтверждения, Выписки по Счету и/или любую другую информацию, в том числе и полученные посредством электронным средств связи) сразу по ее получении. Кроме того, Клиент обязан своевременно (не позднее второго Рабочего дня с даты предоставления Клиентом в Банк Заявления на совершение операции по Счету или Платежного документа) получить в Банке информацию о совершении или об отказе в совершении операции по Счету, а также проверить правильность исполнения Банком отданных Клиентом распоряжений. При обнаружении каких-либо ошибок или неточностей Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк. Претензии Клиента, касающиеся содержания полученных Клиентом от Банка Выписок, в том числе и посредством электронных средств связи, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения Клиентом Выписки, и в любом случае не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня окончания месяца, следующего за Отчетным периодом. Претензии, касающиеся содержания иных полученных Клиентом от Банка документов, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в письменном виде в течение 10 календарных дней с даты получения указанных документов, в том числе и посредством электронных средств связи.

Если Банк не получит от Клиента письменную претензию, касающуюся содержания полученных Клиентом от Банка Выписок и иных документов, в указанные в настоящем пункте сроки, то содержание таких документов, а также все совершенные Банком операции считаются одобренными Клиентом. Если указанные документы содержат ошибки, то Банк обязан исправить такие ошибки даже по истечении указанного тридцатидневного периода.

2.2.19. Рассмотрение претензии Клиента и принятие решения по оспариваемой Клиентом операции осуществляется Банком в срок от 75 (Семидесяти пяти) до 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней.

2.3. Заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета

2.3.1. Клиент может поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета. Для осуществления периодического перечисления Клиент передает в Банк Длительное поручение.

2.3.2. Длительное поручение исполняется Банком на условиях, определенных Клиентом в заявлении по установленной Банком форме, при условии, что при совершении операции на основании Длительного поручения не будут нарушены требования Законодательства. При недостаточности на Счете Клиента средств на оплату вознаграждения Банка за совершение операции по Длительному поручению, операция в плановую дату, определенную Длительным поручением, не совершается.

2.3.3. Длительное поручение не может быть оформлено к СКС. Длительное поручение не может быть оформлено для совершения переводов денежных средств на счета, открытые в других кредитных организациях, а также переводов денежных средств на счета третьих лиц, открытые в Банке, если валюта счетов получателей платежей, отлична от валюты Счета Клиента, к которому оформлено Длительное поручение. Длительное поручение по переводам средств в иностранной валюте Клиентом - резидентом РФ на свои счета в кредитных организациях,

расположенных за рубежом, предоставляется при условии представления Клиентом – резидентом РФ в Банк уведомления налогового органа по месту учета Клиента - резидента РФ об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления по форме, установленной Законодательством, в частности (на момент Утверждения Общих условий) Приложения 1 к Приказу ФНС от 10.08.2006г. № САЭ-3-09/518. Надлежащим образом заверенная копия указанного документа должна быть приложена к оформляемому Клиентом Длительному поручению.

2.3.4. Исполнение Длительного поручения начинается не ранее следующего Операционного дня после даты его оформления. Если дата исполнения Длительного поручения приходится на Рабочий, но не Операционный день или на нерабочий день, Длительное поручение исполняется на следующий Операционный день. Если дата исполнения Длительного поручения приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Длительное поручение исполняется в последний Операционный день месяца.

2.3.5. Если в день исполнения Длительного поручения Клиент желает также осуществить иной платеж, но денежных средств на Счете для проведения одновременно двух платежей недостаточно, не позднее Рабочего дня, предшествующего дню исполнения Длительного поручения Клиенту следует подать в Банк заявление о проведении указанного им платежа вместо платежа согласно Длительному поручению. В противном случае будет исполнен перевод средств по Длительному поручению.

2.3.6. Длительное поручение на осуществление внутрибанковских переводов средств на счет в валюте, отличной от валюты Счета, с которого должен осуществляться перевод, является одновременно и поручением Клиента Банку на осуществление конвертации средств, при этом оформлении дополнительного поручения Клиента на конвертацию не требуется. Конвертация в данном случае будет осуществляться Банком по Курсу Банка, действующему на дату проведения операции, с взиманием комиссионного вознаграждения за конвертацию в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент проведения таких операций.

Если Клиент оформил Длительное поручение о проведении операций с календарной периодичностью или в конкретную дату с условием ожидания образования на Счете остатка, достаточного для проведения операции, в течение пяти Операционных дней, то в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения операции в дату, указанную в Длительном поручении, дата исполнения Длительного поручения будет переноситься на каждый следующий Операционный день до момента поступления достаточной суммы денежных средств на Счет (но не более чем в течение пяти Операционных дней). При выборе такого условия сумма операции перевода в Длительном поручении может быть задана Клиентом только как «фиксированная сумма». Если Клиент в Длительном поручении выбрал вариант исполнения Длительного поручения без условия ожидания образования остатка, достаточного для проведения операции, то в случае недостаточности на Счете Клиента денежных средств для проведения операции в дату, указанную в Длительном поручении, перенос даты исполнения Длительного поручения на следующий Операционный день не осуществляется.

2.3.7. Действие Длительного поручения

прекращается:

- (а) при подаче Клиентом заявления об аннулировании Длительного поручения;
- (б) при истечении срока Длительного поручения;
- (в) при закрытии Счета Клиентом, к которому давалось Длительное поручение, а также в случае, когда Банку стало известно о некорректности указанных Клиентом в Длительном поручении реквизитов получателя перевода или о закрытии счета получателя;
- (г) при вступлении в силу изменений в Законодательство, если после таких изменений проведение операций по Длительному поручению Клиента будет противоречить действующему Законодательству.

приостанавливается:

при наложении ареста на Счет Клиента, к которому давалось Длительное поручение.

2.3.8. Если Клиент желает продлить срок действия Длительного поручения, он обязан предоставить в Банк новое Длительное поручение.

2.4. Распоряжение Счетом Представителем по доверенности

2.4.1. Клиент имеет право предоставить другому лицу (Представителю) право распоряжения Счетом от имени Клиента на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего

Законодательства. Доверенность предоставляется Клиентом вместе с «Карточкой образов подписей и оттиска печати» Представителя.

2.4.2. Доверенность, составленная на территории Российской Федерации, должна быть нотариально заверена или может быть удостоверена Банком в установленном им порядке, доверенность должна четко и однозначно определять полномочия Представителя. Доверенность представителя, составленная на территории иностранного государства, должна быть нотариально заверена, надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенности отменено. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном Законодательством порядке.

2.4.3. Клиент может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

2.4.4. В настоящих Общих условиях, если не предусмотрено иное, ссылка на "Клиента" является также ссылкой на соответствующего Представителя, которому Клиентом в надлежащем порядке предоставлены полномочия.

2.5. Оплата услуг Банка

2.5.1. Услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счетов Клиента, по исполнению Длительных поручений, по выпуску и обслуживанию Карт Клиента оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. Плата за расчетно-кассовое обслуживание Счетов Клиентов взимается Банком по мере совершения Клиентом операций. Сроки взимания иных причитающихся Банку платежей в связи с выпуском и обслуживанием Карт и СКС определены в Разделе 3 настоящих Общих условий или установлены Тарифами Банка.

Если Банк выполнил все действия, необходимые для осуществления перевода денежных средств на счет в другую кредитную организацию, а счет получателя платежа не открыт (закрит) либо банком получателя произведен возврат денежных средств, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию считаются предоставленными и комиссионное вознаграждение Банком Клиенту не возвращается.

Банк уведомляет Клиента о Тарифах Банка при предоставлении клиентом в Банк Заявления-анкеты или Специального заявления.

2.5.2. Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях Тарифов Банка, платежных реквизитов Банка и «Списка основных корреспондентских счетов Банка», а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений;

2.5.3. Выписки по Счету предоставляются Клиенту:

- (a) при его обращении в Банк согласно требованиям настоящих Общих условий; и
- (b) иными способами, указанными Клиентом в Заявлении-анкете.

Выписки по Счету выдаются также уполномоченным представителям Клиента при наличии доверенности, удостоверенной нотариально либо оформленной в Банке.

2.6. Ошибки

2.6.1. Клиент обязан письменно сообщать Банку не позднее 10 дней после получения Выписки по Счету о суммах, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, и в тот же срок вернуть ошибочно зачисленную сумму в Банк. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов за пользование необоснованно полученными средствами, изъятием средств из оборота и так далее.

2.7. Ответственность Сторон

2.7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору банковского счета, предусмотренную Законодательством и соответствующим Договором банковского счета.

2.7.2. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в любых представляемых им в Банк документах, а также за действительность указанных документов. Размер ответственности определяется в размере любых убытков, понесенных Банком. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку любых убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений, либо недействительных документов, а равно и в связи с нарушением условий Договора банковского счета, и возмещает эти убытки Банку в течение трех рабочих дней с момента предъявления требований Банка.

2.7.4. Банк, по поручению Клиента осуществляя операции по покупке/продаже иностранной валюты на Межбанковских Валютных Биржах, заключает сделки от своего имени за счет Клиента, то есть действует как комиссионер, и, следовательно, не отвечает за неисполнение заключаемых им сделок третьими лицами.

2.7.5. Банк не несет ответственности за любые последствия, возникающие в связи с исполнением подложных, фальсифицированных или неправильных Заявлений или иных распоряжений Клиента, либо неверной идентификацией, которые Банк, несмотря на проявление должной заботливости и осмотрительности, не сможет выявить.

2.7.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Заявления или распоряжения на совершение операций по Счету, выданного неуполномоченным Клиентом лицом, если в соответствии с Законодательством и настоящими Общими условиями Банк не мог, несмотря на проявление должной заботливости и осмотрительности, установить факт выдачи Заявления или распоряжения на совершение операции по Счету неуполномоченным Клиентом лицом.

2.7.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя Клиента, в том числе проведение Представителем операций по Счету от имени Клиента, совершенных им до даты получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя.

2.7.8. Банк несет ответственность перед Клиентом исключительно за доказанные причиненные прямые убытки по соответствующему Договору при наличии прямой вины Банка или грубой неосторожности со Стороны Банка, при этом Банк возмещает исключительно доказанный реальный ущерб (прямые убытки), при этом упущенная прибыль, моральный вред и любые иные косвенные и не прямые убытки возмещению не подлежат.

2.7.9. Банк не несет ответственности за:

- (а) любое уменьшение ценности денежных средств, размещенных на любом Счете в результате любых налогов, сборов или обесценения; или
- (б) любые убытки или ущерб в результате недоступности денежных средств, размещенных в Банке, в силу Обстоятельств непреодолимой силы; или
- (в) любые убытки или ущерб, понесенные в результате недоступности денежных средств, размещенных в Банке, по причине ошибочных переводов денежных средств или противоправных действий третьих лиц, кроме случаев, когда эти ошибочные переводы денежных средств или противоправные действия третьих лиц стали возможными в результате грубой неосторожности или прямого умысла со стороны Банка; или
- (г) любые убытки или ущерб, если Клиент своими действиями или бездействием способствовал возникновению таких убытков или ущерба.

2.7.10. Клиент обязуется возместить Банку суммы всех и любых требований, предъявляемых Банку третьими лицами, возникших в результате взаимоотношений между Клиентом и такими третьими лицами включая, но не ограничиваясь, расходами Банка на услуги внешних юридических фирм и иных консультантов. Клиент возмещает Банку любые затраты, понесенные Банком в связи с любым спором между Клиентом и любым другим третьим лицом. Кроме этого, Клиент обязуется возместить все другие затраты и расходы, понесенные Банком и вытекающие из отношений между Сторонами.

2.7.11. В любое время Банк имеет право зачесть суммы требований к Клиенту, независимо от валюты, в которой выражены эти требования. Требования, выраженные в иностранной валюте, зачитываются по Курсу Банка, действующему на дату зачета. Право зачета, предусмотренное настоящими Общими условиями, остается в силе после закрытия Счета.

2.8. Прекращение Договора банковского счета

2.8.1. Договор банковского счета прекращается в одном из следующих случаев

- (а) по взаимной договоренности Банка и Клиента о закрытии любого или всех Счетов и прекращении соответствующего Договора банковского счета;

(b) в случае расторжения Договора банковского счета в одностороннем порядке Клиентом в соответствии со Статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации; и

(c) в других, предусмотренных законом случаях.

2.8.2. В случае расторжения Договора банковского счета по заявлению Клиента, остаток денежных средств (за вычетом причитающихся Банку платежей в соответствии с Тарифами Банка и Договором банковского счета) Банк не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента переводит на текущий счет, указанный Клиентом, или выдает Клиенту наличными. Порядок выдачи Клиенту остатка денежных средств при закрытии СКС установлен Разделом 3 настоящих Общих условий.

2.8.3. Расторжение Договора банковского счета влечет закрытие Счета Клиента. После расторжения Договора банковского счета Банк прекращает принимать от Клиента расчетные документы к исполнению, а поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

2.8.4. После закрытия какого-либо Счета в Банке Клиент продолжает нести ответственность за исполнение всех обязанностей и обязательств перед Банком, не урегулированных на дату закрытия Счета. Положения Общих условий и Заявления-анкеты и/или Специального заявления, касающиеся прав и обязанностей Сторон, возникших не из Договора банковского счета, остаются в силе до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

Раздел 3. Условия предоставления и обслуживания Карт.

3.1. Общие положения.

3.1.1. Решение о возможности выпуска Карты принимается Банком после получения Заявления-анкеты или Специального заявления от Клиента. В случае принятия Банком положительного решения Банк на основании настоящих Общих условий и оформленного Заявления-анкеты или Специального заявления предоставляет Клиенту в пользование Карту (акцепт Банком Заявления-анкеты или Специального заявления). В случае принятия Банком отрицательного решения о выпуске Карты Банк не обязан сообщать причину отказа в предоставлении Карты.

3.1.2. Карта является собственностью Банка и возвращается Клиентом в Банк по завершении срока ее действия, а также в случае отказа Клиента от ее использования, и в других, предусмотренных настоящими Общими условиями случаях. Если Карта не была возвращена Клиентом в Банк, Клиент уплачивает штраф за утрату Карты согласно Тарифам Банка.

3.1.3. Срок действия Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.

3.1.4. Использование Карты регламентируется настоящими Общими условиями, Заявлением-анкетой или Специальным заявлением, действующим Законодательством, а также правилами и документами платежных систем Visa International и/или MasterCard International, в зависимости от выпущенной Карты. Карта может быть использована только для Операций с Использованием Карты. Карта не может быть использована Держателем Карты для целей, не указанных в настоящих Общих условиях. Карта не может использоваться в любых незаконных и/или противоправных целях, включая операции по приобретению товаров или услуг, запрещенные законодательными актами РФ и/или страны, в которой совершаются указанные операции. На операции по СКС с использованием Карты Банком могут налагаться ограничения, которые содержатся в Законодательстве, правилах платежных систем Visa International и/или MasterCard International, в зависимости от выпущенной Карты, и/или настоящих Общих условий и/или Тарифах Банка. Банк имеет право устанавливать иные ограничения, путем внесения соответствующих изменений в Общие условия и/или Тарифы Банка и/или Порядок операционного обслуживания в соответствии с п. 6.1. настоящих Общих условий. Держатель Карты обязан получать необходимые разрешения для совершения валютных операций, требующих специальных разрешений Банка России или иного регулирующего органа в предусмотренных законодательством случаях.

3.1.5. Финансовым обеспечением проведения Клиентом операций с использованием Карты является сумма денежных средств, вносимая Клиентом на открытый ему СКС. Операции Клиента, совершаемые по СКС в рамках настоящих Общих условий, оплачиваются им при совершении операции в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на момент отражения операции по СКС.

3.1.6. При осуществлении Операций с Использованием Карты Держатель Карты идентифицируется именем и образцом подписи, нанесенными на Карту и/или ПИНом и/или реквизитами Карты, а также, в зависимости от

ситуации, документом, удостоверяющим личность. ПИН должен быть известен только Держателю Карты. Держатель Карты обязан хранить ПИН в секрете, и ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известен третьим лицам. В случае, если конверт, содержащий ПИН, был получен Держателем Карты в открытом виде, Держатель Карты обязан немедленно письменно сообщить об этом в Банк и потребовать замены Карты и ПИН. При любом раскрытии ПИНа какому-либо третьему лицу, либо подозрении о том, что ПИН стал известен какому-либо третьему лицу, Держатель Карты обязан немедленно письменно уведомить об этом Банк и потребовать замены Карты и ПИН.

3.1.7. Держатель Карты соглашается и признает, что использование реквизитов Карты или использование Карты и правильного ПИНа Держателя Карты при проведении операций через банкомат или иной электронный терминал или при оплате товаров и услуг с использованием Карты или ее реквизитов является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя Карты, подтверждением права проведения операций по СКС и основанием для проведения операций по СКС.

3.1.8. По заявлению Клиента Банк может (но не обязан) выпустить дополнительную Карту лицу, указанному в таком заявлении (дополнительная Карта). Банк оставляет за собой право потребовать от Держателя Карты любых дополнительных документов в отношении лица, которому выпускается дополнительная Карта, а также Банк вправе накладывать ограничения в отношении круга лиц, которым может быть выдана дополнительная Карта и/или отказать в выдаче дополнительной Карты тому или иному лицу без объяснения причин. Подачей заявления о выдаче дополнительной Карты Держатель Карты уполномочивает лицо, на имя которого выпущена дополнительная Карта на совершение Операций с Использованием Карты и принимает на себя полную ответственность за такие операции и за все действия или бездействия держателя дополнительной Карты. Все и любые действия и операции с дополнительной Картой имеют те же последствия и рассматриваются Банком, как если бы такие действия и операции были совершены непосредственно Клиентом. Настоящие Общие условия, Заявление-анкета или Специальное заявление полностью распространяются на лицо, на имя которого выпущена дополнительная Карта и такое лицо обязуется их полностью соблюдать, понятие Держатель Карты распространяется на лицо, которому выпущена дополнительная Карта, в случае выпуска таковой, в части совершения Операций с Использованием Карты. Клиент обязан ознакомить лицо, на имя которого выпущена дополнительная Карта, с настоящими Общими условиями и иными инструкциями Банка. Банк и Держатель Карты соглашаются, что Банк имеет право перевыпускать дополнительную Карту до тех пор, пока Держатель Карты не предоставит в Банк письменного заявления с отказом от перевыпуска такой дополнительной Карты, либо заявления о прекращении действия дополнительной Карты. В случае поступления в Банк заявления о прекращении действия дополнительной Карты, Клиент несет ответственность за все операции совершенные по дополнительной Карте в течение 30 (Тридцати) календарных дней после окончания срока действия дополнительной Карты.

3.1.9. Оформив Заявление-анкету или Специальное заявление на выпуск Карты, Держатель Карты подтверждает, что с настоящими Общими условиями и правилами использования Карт и Тарифами ознакомлен, они ему полностью понятны и не требуют дополнительных пояснений со стороны Банка, и он обязуется их полностью выполнять.

3.1.10. Все остальные положения настоящих Общих условий применяются к СКС в части, не противоречащей настоящему Разделу 3.

3.2. Основные условия ведения СКС

3.2.1. СКС ведется в российских рублях, долларах США, либо ЕВРО в зависимости от заполненного Клиентом Специального заявления.

3.2.2. Денежные средства на СКС используются только для расчетов по операциям с Картой.

3.2.3. Банк зачисляет на СКС все денежные средства, поступающие для его пополнения. В случае, если поступающие средства отличны от валюты СКС, производится конвертация по Курсу Банка, действующему на дату зачисления в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.4. В случае приостановления или прекращения действия Карты Банк имеет право осуществлять списание с СКС Клиента сумм совершенных им операций в течение 30 дней от даты возврата Карты в Банк или истечения срока ее действия. По истечении указанного срока Банк выполняет инструкции Клиента по закрытию СКС и распоряжению остатком средств на них в порядке, установленном Законодательством.

3.3. Права и обязанности Сторон

3.3.1. Банк обязан:

- (а) в случае аннулирования, прекращения использования или истечения срока действия Карты без ее последующего перевыпуска, или закрытия СКС, или прекращения действия Карты по требованию Держателя карты вернуть Держателю Карты остаток денежных средств, находящихся на СКС по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента сдачи Карты в Банк и получения Банком соответствующего письменного заявления Держателя Карты. Возврат денежных средств происходит в соответствии с письменным заявлением Держателя Карты путем выдачи Держателю Карты денежных средств наличными в кассе Банка или перечислением денежных средств на банковский счет Держателя Карты, указанный Держателем Карты;
- (б) осуществлять операции по СКС в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, действующим Законодательством и правилами платежных систем Visa International и/или MasterCard International, в зависимости от выпущенной Карты;
- (в) предоставить возможность Держателю Карты ознакомиться с изменениями в настоящих Общих условиях и/или Тарифах и/или новыми правилами приобретения и использования Карты и/или Тарифами в помещениях Банка.
- (г) Уплачивать проценты на текущие остатки на СКС Клиента в соответствии с действующей процентной ставкой, установленной в Банке согласно Тарифам. При уплате процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты уплачиваются ежемесячно и при закрытии СКС. При закрытии СКС проценты на текущий остаток по СКС рассчитываются за период со дня, следующего за днем последней уплаты процентов на СКС, по день закрытия СКС включительно.

3.3.2 Банк имеет право:

- (а) без дополнительного распоряжения Держателя Карты безакцептно списывать с СКС или любого иного Счета Клиента:
 - (1) Суммы Операций с Использованием Карты. Банк осуществляет такое списание по мере поступления и обработки информации, предоставляемой платежными системами Visa International и/или MasterCard International в зависимости от выпущенной Карты, в сроки, устанавливаемые Банком для такой обработки в ходе обычного ведения дел;
 - (2) вознаграждение, комиссионные, причитающиеся Банку на условиях, в порядке и размерах, установленных настоящими Общими условиями и Тарифами;
 - (3) сумму Задолженности и начисленных на нее процентов, в порядке и размерах, установленных настоящими Общими условиями и Тарифами;
 - (4) любые суммы расходов или затрат Банка, понесенных им при выполнении своих обязательств, связанных с настоящими Общими условиями, Заявлением-анкетой или Специальным заявлением Клиента;
 - (5) все налоги, сборы и другие обязательные платежи, которые Банк обязан удерживать в соответствии с Законодательством;
- (б) конвертировать суммы Операций с Использованием Карты и вознаграждение Банка, установленные настоящими Общими условиями и Тарифами, в иных валютах, нежели валюта СКС, в валюту СКС по Курсу Банка;
- (в) блокировать операции по СКС, осуществляемые при помощи Карты Держателем Карты, в случаях нарушения последним требований Законодательства и/или правил платежных систем Visa International и/или MasterCard International, в зависимости от выпущенной Карты и/или настоящих Общих условий;
- (г) приостанавливать операции по СКС с использованием Карты и/или блокировать или аннулировать Карту в случаях, когда:

- (1) Карта используется Держателем Карты с нарушением требований Законодательства, правил платежных систем Visa International и/или MasterCard International (в зависимости от выпущенной Карты) и/или настоящих Общих условий.
 - (2) Банк своевременно и в полном объеме не получает плату за оказание Клиенту услуг по выпуску и обслуживанию Карты в соответствии с Тарифами.
 - (3) Банку стало известно о Ненадлежащем Использовании Карты.
 - (4) Держатель Карты не предоставил Банку в разумный срок любой документ, требуемый Банком и необходимый Банку для обслуживания Карты и проведения операций по СКС.
 - (5) Банк получил соответствующее решение или требование суда, административного или иного государственного органа, обладающего соответствующей компетенцией.
 - (6) В случае расторжения или прекращения действия Договора.
 - (7) В иных случаях по усмотрению Банка без объяснения причин такого приостановления или аннулирования и/или закрытия счетов.
 - (8) Из платежной системы, из правоохранительных органов, из подразделений международной кредитно-финансовой сферы, либо от самого Клиента в Банк поступила информация об утечке с Карты конфиденциальной информации или о проведении по ней несанкционированных операций.
- (д) требовать от Держателя Карты предъявления документов, необходимых для открытия и ведения СКС, выпуска и выдачи Карты, а также иных документов, необходимых для осуществления операций по СКС и/или Операций с Использованием Карты, а также любых слипов, чеков и иных документов, относящихся к Операциям с Использованием Карты;
- (е) отказаться от проведении операции по СКС по распоряжению Держателя Карты в случае полного или частичного отсутствия денежных средств на СКС Держателя Карты;
- (ж) В случае возникновения Задолженности Держателя Карты, Банк имеет право, но не обязан, блокировать операции по Карте и начислить пени и штрафы в размере, установленном Тарифами Банка, на сумму невыполненных обязательств до момента погашения образовавшейся Задолженности. Начисление пени производится с 1 (первого) дня образования Задолженности.
- (з) В случае утраты Держателем Карты / кражи Карты безакцептно списать с СКС Клиента суммы операций, совершенных по Карте, выставленные к оплате за период времени, прошедший с момента сообщения в Банк об утрате / краже Карты до рассылки стоп-листов в обслуживающие организации. Максимальный срок рассылки стоп-листов составляет 30 календарных дней с момента обращения Клиента в Банк.

3.3.3. Держатель Карты имеет право:

- (а) совершать Операции с Использованием Карты в соответствии с настоящими Общими условиями, Заявлением-анкетой или Специальным заявлением, правилами платежных систем Visa International и/или MasterCard International (в зависимости от выпущенной Карты) Законодательством и законодательством страны пребывания при использовании Карты в случае нахождения за границей.
- (б) лично получать дополнительные выписки по СКС за плату, установленную Тарифами при личном обращении Держателя Карты в Банк с таким требованием;
- (в) в случае утраты или хищения Карты и/или ПИН обратиться в Банк с заявлением о выдаче новой Карты и ПИН;
- (г) прекратить использование Карты и закрыть СКС в любое время по своему усмотрению, путем предоставления в Банк письменного заявления, возврата Карты и погашения Задолженности.

3.3.4. Держатель Карты обязан:

- (а) При получении Карты шариковой ручкой расписаться на ее оборотной стороне на полосе для подписи. При совершении Операций с Использованием Карты Держатель Карты обязан незамедлительно после совершения операции проверить данные операции со слипом чеком, подтверждением или иным документом или подтверждением, если необходимо подписать распечатанный терминалом чек, предварительно проверив, что в данном документе правильно указана сумма и валюта платежа. Сотрудники торговых и сервисных предприятий при оформлении платежа с использованием Карты вправе потребовать от Клиента предъявить документ, удостоверяющий личность.
- (б) внести денежные средства на СКС с учетом сумм подлежащих выплате Банку в соответствии с Тарифами, уплачивать Банку плату за выпуск и обслуживание Карты и СКС в соответствии с Тарифами;
- (в) своевременно возмещать и уплачивать:
 - (1) Банку все расходы, произведенные с использованием Карты, и плату за выпуск и обслуживание Карты и СКС в соответствии с Тарифами Банка;
 - (2) расходы Банка по операциям, совершенным третьими лицами с Картой Держателя Карты до момента получения Банком письменного заявления об утрате карты, а также в случаях, предусмотренных пп. «з» п. 3.3.2. настоящих Общих условий. Вне зависимости от факта утраты Карты и времени получения информации об утрате, Клиент несет ответственность за операции с Картой, совершенные третьими лицами, а также с использованием его персонального идентификационного номера (ПИНа) и/или реквизитов Карты;
 - (3) расходы Банка, произведенные им в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты, как Клиентом, так и третьими лицами;
 - (4) расходы, возникающие по операциям, при расчетах по которым международной платежной системой используются одна или несколько конверсионных операций, в том числе, в тех случаях, когда валюта совершения операции совпадает с валютой СКС.
 - (5) уплачивать все налоги, сборы и иные обязательные платежи, которые установлены или могут быть установлены в будущем в отношении операций, осуществляемых по СКС.
- (г) в случае приостановления Банком использования Карты, ее аннулирования, прекращения использования или прекращения срока действия Карты, вернуть Карту Банку в течение 2 (двух) рабочих дней от даты соответствующего уведомления от Банка или окончания срока действия Карты, указанного на Карте;
- (д) не допускать возможности и принимать меры к предотвращению Ненадлежащего Использования Карты;
- (е) в случае утери и/или хищения Карты, раскрытия либо подозрения на раскрытие ПИНа какому-либо третьему лицу, незамедлительно известить об этом авторизационный центр Банка и заблокировать Карту, посредством устного (лично или по телефону (495) 795-25-00 или 8-800-333-95-00) и последующего письменного заявления (в оригинале и/или по факсу (495) 797-95-01.) подтвержденного Кодовым словом. Вышеуказанное заявление о блокировке Карты не может быть отозвано Держателем Карты и является действительным и обязательным для Банка и Держателя Карты. Держатель Карты обязан также незамедлительно представить Банку свое письменное заявление об обстоятельствах утраты и/или хищения Карты или раскрытия ПИНа;
- (ж) при обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или похищенной, немедленно информировать об этом Банк и вернуть в Банк такую Карту;
- (з) не совершать Операций с Использованием Карты в случае приостановления Банком использования Карты, ее блокировки, аннулирования, прекращения использования или прекращения срока действия Карты или при наличии любых подозрений о возможности Ненадлежащего Использования Карты или при получении соответствующего устного или письменного уведомления Банка.
- (и) при совершении Операций с Использованием Карты и/или операций по СКС соблюдать действующее Законодательство, настоящие Общие условия, правила платежных систем Visa

International и/или MasterCard International (в зависимости от выпущенной Карты) и выполнить все инструкции Банка по пользованию Картой; самостоятельно вести учет всех Операций с Использованием Карты, хранить слипы, чеки и иные документы подтверждающие проведение Операций с Использованием Карты, не реже одного раза в месяц проверять баланс СКС и в случае любых подозрений о Ненадлежащем Использовании Карты немедленно письменно сообщить Банку с приложением подтверждающих документов и прекратить использование Карты.

- (к) Расходовать средства по Карте только в пределах остатка денежных средств на СКС, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком, не превышать Платежный Лимит и не допускать возникновения Задолженности. Однако возникновение Задолженности Держателя Карты перед Банком возможно вследствие разницы курса конвертации, выплаты комиссионного вознаграждения Банку и в любых иных случаях, в соответствии с банковской практикой и/или предусмотренных правилами платежных систем Visa International и/или MasterCard International (в зависимости от выпущенной Карты). В случае возникновения Задолженности по СКС, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения уведомления Банка, в том числе и по электронным средствам связи, погасить Банку сумму Задолженности и выплатить Банку проценты на сумму Задолженности за каждый день в размере установленном в Тарифах.
- (л) в течение пяти Рабочих дней после получения требования Банка предоставить в Банк документы, запрашиваемые Банком (копии паспортов, копии документов, подтверждающие транзакции и иные запрашиваемые документы), а также предоставлять любую информацию, развернутые разъяснения, объяснения по любому требованию Банка.
- (м) в сроки, указанные в п. 2.2.17 настоящих Общих условий получать Выписку за Отчетный период, изучать ее и проверять правильность операций по СКС. Претензии Клиента, касающиеся содержания полученных Клиентом от Банка Выписок, в том числе и посредством электронных средств связи, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в письменном виде в сроки, установленные п.2.2.18. настоящих Общих условий. Если в течение сроков, указанных в п. 2.2.18 настоящих Общих условий, Банк не получит от Клиента письменную претензию с объяснениями, касающуюся операций указанных в Выписке, с приложением всех подтверждающих документов, то все совершенные операции указанные в Выписке считаются одобренными Клиентом и не подлежащими опротестованию.
- (н) Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Общими условиями.

3.4. Порядок выпуска новой Карты взамен Карты с истекшим сроком действия, закрытия СКС и прекращение оказание услуг.

3.4.1. Карта взамен Карты с истекшим сроком действия выпускается Банком к дате истечения срока действующей Карты без заявления Клиента, если остаток денежных средств на СКС на 21 число последнего месяца срока действия Карты превышает или равен сумме комиссии за годовое обслуживание карты и СКС, установленной Тарифами Банка. К дате истечения срока действующей Карты моментальной выдачи взамен ее Банк выпускает карту Visa International Electron без заявления Клиента, если остаток денежных средств на СКС на 21 число последнего месяца срока действия Карты превышает или равен сумме, комиссии за годовое обслуживание карты и СКС, установленной Тарифами Банка.

3.4.2. Карта взамен Карты с истекшим сроком действия не выпускается в случае, если остаток денежных средств на СКС на дату, указанную в п. 3.4.1. настоящих Общих условий, ниже предусмотренного Тарифами Банка или Клиент подал письменное заявление об отказе в выпуске новой Карты не позднее, чем за 10 дней до истечения срока действующей Карты.

3.4.3. СКС может быть закрыт и услуги по выпуску и обслуживанию Карты могут быть прекращены

по письменному заявлению Клиента на закрытие СКС, поступившему в Банк. С момента получения Банком указанного уведомления СКС Клиента блокируется, Карта объявляется недействительной и подлежит изъятию из обращения. СКС при этом закрывается по истечении 30 дней со дня сдачи Карты в Банк при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком. При закрытии СКС ежегодные сервисные платежи Банком не возмещаются.

3.4.4. Банк имеет право в любое время отказать в перевыпуске Карты (дополнительной Карты) без объяснения причин.

3.5. Ответственность Сторон

3.5.1. Банк не несет ответственности перед Держателем Карты за совершение Операций с Использованием Карты в случае Ненадлежащего Использования Карты, а также в случае нарушения Держателем Карты какой-либо обязанности предусмотренной в настоящих Общих Условиях и/или Договором, а также в случаях, когда Держатель Карты своими действиями или бездействиями способствовал возникновению любых убытков.

3.5.2. Банк не несет ответственности перед Держателем Карты в случае убытков и иных расходов, понесенных Держателем Карты в результате осуществления Банком своих прав, предусмотренных настоящим Договором.

3.5.3. Банк не несет ответственности за отказ платежных систем, организаций, банков и банкоматов в обслуживании Держателя Карты, а также в ситуациях, находящихся вне контроля Банка и связанными со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки, передачи данных, а также в случаях неисправности и/или сбоя технических средств, средств связи, оборудования, произошедших не по вине Банка, а также в случае наступления Обстоятельств непреодолимой силы.

3.5.4. Банк не несет ответственности за качество товаров и услуг, приобретенных с помощью Карты.

3.5.5. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя Карты, а также установление лимитов на суммы получения наличных денег в банкоматах, могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя Карты.

3.5.6. Держатель Карты несет полную ответственность, включая имущественную, перед Банком за любые убытки, причиненные Банку Ненадлежащим Использованием Карты, а также за любую операцию по СКС, связанную с Ненадлежащим Использованием Карты.

Раздел 4. Вклады.

Общие положения.

4.1. Банк принимает от Клиента денежные средства для размещения во вклад и открывает Клиенту Счет по вкладу на основании надлежащим образом оформленного Специального заявления. Открытие Клиенту Счета по вкладу является акцептом Банка Специального заявления.

4.2. Договор вклада до востребования считается заключенным с момента акцепта Банком Специального заявления путем открытия Счета по вкладу Клиенту. Договор срочного вклада считается заключенным с момента внесения Клиентом суммы вклада на Счет по вкладу, открытый Клиенту на основании Специального заявления.

4.3. Вид вклада, сумма вклада, срок вклада (для срочных вкладов), процентная ставка, периодичность выплаты процентов Банком, возможность внесения дополнительных взносов, возможность/условия частичного востребования вклада (сумма, периодичность), условия досрочного востребования вклада и другие необходимые условия размещения вклада указываются в Специальном заявлении в соответствии с условиями, действующими в Банке на день подписания Специального заявления для вида вклада, выбранного Клиентом. Номер Счета по вкладу указывается Банком в разделе «Отметки Банка» Специального заявления и сообщается Клиенту в порядке, предусмотренном п. 2.1.3. настоящих Общих условий.

4.4. Банк обязуется по первому требованию Клиента вернуть ему сумму вклада или ее часть и выплатить проценты, начисленные в порядке, установленном Договором. Возврат вклада и начисленных процентов осуществляется Банком наличными денежными средствами или в безналичной форме, при этом возврат вклада и начисленных процентов в безналичной форме осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента с указанием реквизитов для осуществления перевода.

4.5. Банк гарантирует тайну вклада в соответствии с действующим Законодательством. Банк гарантирует возврат Клиенту суммы вклада всем своим имуществом. Банк удерживает налог с доходов по вкладам в соответствии с действующим Законодательством.

4.6. Все операции, совершаемые Клиентом по Счету вклада, а также иные операции, совершаемые Клиентом в рамках Договора вклада оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций, и условиями Договора вклада.

4.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Разделом 4, Стороны руководствуются иными положениями настоящих Общих условий и действующим Законодательством.

4.8. Срочные вклады

4.8.1. Клиент обязуется в день подписания Специального заявления на размещение срочного вклада внести сумму вклада наличными в кассу Банка или перечислить на Счет по вкладу в Банке, открытый на имя Клиента в соответствии со Специальным заявлением и настоящими Общими условиями, с других счетов, открытых в Банке. Невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом обязательств по внесению денежных средств является отказом клиента от заключения Договора вклада и заявлением Клиента на закрытие Счета по вкладу, открытого Банком на имя Клиента на основании Специального заявления.

4.8.2. Срок срочного вклада исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет по вкладу в Банке.

4.8.3. Возврат срочного вклада и начисленных процентов осуществляется Банком в день окончания срока вклада в случае востребования его Клиентом. Если день возврата суммы вклада и начисленных процентов приходится на нерабочий день, то возврат суммы вклада и начисленных процентов осуществляется в первый Рабочий день, следующий за нерабочими днями. При этом в случае окончания срока вклада в нерабочие дни проценты на сумму вклада начисляются Банком по первый Рабочий день, следующий за нерабочими днями, включительно;

4.8.4. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, указанной в Специальном заявлении и фактическое количество календарных дней, на которое размещен вклад (срок вклада). При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

4.8.5. Проценты на сумму вклада могут выплачиваться ежемесячно или в конце срока вклада. Периодичность выплаты процентов указывается в Специальном Заявлении.

4.8.6. Если условия вклада предусматривают ежемесячную выплату процентов, то дата первой уплаты процентов определяется как дата, в которую истекает месячный срок со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет по вкладу. Датой последней выплаты процентов по срочному вкладу является дата фактического закрытия счета (дата выдачи/списания суммы вклада со счета). Проценты по вкладу выплачиваются способом, определенном в Специальном заявлении.

4.8.7. Если условия вклада предусматривают причисление процентов к сумме вклада (капитализацию), то проценты по вкладу выплачиваются путем присоединения к сумме вклада начисленных процентов, которые увеличивают сумму вклада.

4.8.8. При досрочном истребовании вклада проценты на сумму вклада начисляются и выплачиваются по ставке, определенной в Специальном заявлении, в соответствующей валюте. При досрочном истребовании вклада проценты пересчитываются в соответствии с условиями Специального заявления.

4.8.9. Если вклад с причитающимися процентами не будет востребован Клиентом по окончании срока вклада, Договор вклада считается продленным на тех же условиях (сумма, срок) по процентной ставке, действующей по данному виду вклада на момент продления Договора вклада, если иное не установлено условиями Специального заявления. В случае, если Банк на дату окончания срока действия Договора вклада прекратил прием вкладов данного вида, то договор продлевается на условиях вида вклада, установленных Единым сборником условий по вкладам Европейского банка. Договор вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк и без оформления нового Специального заявления, при этом течение нового срока договора начинается со дня, следующего за днем прекращения действия предыдущего срока. При продлении Договора вклада проценты за очередной срок начисляются со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока, на сумму вклада вместе с процентами, причисленными к сумме вклада, если иное не предусмотрено условиями Специального заявления.

4.8.10. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без предварительного или последующего уведомления Клиента изменять номер счета Клиента по учету вклада в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. В случае возврата вклада вместе с начисленными процентами Договор вклада прекращается, а счет закрывается.

4.8.11. Операции по вкладу совершаются в валюте вклада. При выдаче сумм по вкладу в иностранной валюте в наличной форме Банк оставляет за собой право при отсутствии купюр (монет) иностранной валюты необходимого достоинства выдать данную сумму в валюте российской Федерации, конвертировав ее по курсу Банка России на дату выдачи.

4.8.12. Заключение Договора вклада не удостоверяется выдачей сберегательной книжки.

Раздел 5. Оказание Клиенту услуг посредством Системы дистанционного обслуживания

Определения, используемые в настоящем Разделе

Система дистанционного обслуживания (далее - «Система») – программно-технический комплекс, предназначенный для оказания Клиентам Банка информационных услуг посредством мобильного телефона (Услуга «SMS-информирование») или Интернет (Услуга Интернет-банк «МДМ online») и совершению Клиентом операций по своим Счетам посредством Интернет (Услуга Интернет-банк «МДМ online») включающий в себя программные средства для обеспечения защищенного электронного документооборота между Банком и Клиентом.

Электронный документ – распоряжение Клиента на списание средств со Счета (Заявление, расчетный документ) сформированное в электронно-цифровом виде посредством Системы.

Аналог собственноручной подписи – персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов расчетного документа и неизменности их содержания.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, позволяющий идентифицировать лицо, подписавшее документ, а также установить отсутствие искажения информации в документе. ЭЦП является аналогом собственноручной подписи Клиента под электронным документом. Наличие ЭЦП в электронном документе, полученном по Системе, в случаях, установленных настоящими Общими условиями, является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Клиента.

Заявка об изменении параметров Услуги (далее также **Заявка**) – заявление Клиента об изменении параметров предоставляемых услуг. Формируется Клиентом посредством Системы, по форме и в случаях, установленных Банком. Заявка, сформированная и переданная в Банк посредством Системы в соответствии с настоящими Общими условиями, считается отправленной от имени Клиента и признается эквивалентной соответствующему документу, предоставленному в Банк на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента. Предоставляется при наличии технической возможности.

УНК – Уникальный Номер Клиента в Системе, являющийся логином для входа в Систему. Состоит из восьми цифр, формируется посредством специального программного модуля Системы.

ТПИН – выдаваемый Клиенту, подключающемуся к Системе, персональный идентификационный номер (специальный восьмизначный цифровой код), используемый в качестве пароля для входа в Систему. Формируется посредством специального программного модуля Системы. При утрате не восстанавливается. Может быть изменен Клиентом самостоятельно с использованием Системы.

Услуги дистанционного обслуживания (Услуги) – комплекс услуг, предназначенный для оказания Клиентам Банка информационных услуг посредством мобильного телефона (Услуга «SMS-информирование») или Интернет (Услуга Интернет-банк «МДМ online»).

Услуга Интернет-банк «МДМ online» - комплекс услуг, предоставляемый Банком Клиенту в составе услуг дистанционного обслуживания, позволяющий Клиенту получать посредством Интернет (сайт услуги Интернет-банк «МДМ online» <https://client.mdmbank.ru>) информационные услуги и услуги по дистанционному осуществлению операций (в т.ч. по переводу денежных средств) по Счетам, подключенным к Услуге, а также оформлять Заявки (при наличии технической возможности). В комплекс услуг Интернет-банк «МДМ online» входят также сервисы E-mail-информирование и Мобильный банк «МДМ mobile».

Услуга «SMS-информирование» - информационная услуга по предоставлению информации о движении по специальному карточному счету Клиента, об успешных транзакциях с указанием доступного остатка средств на СКС посредством SMS, в том числе интерактивное SMS-информирование – предоставление информации в ответ на sms-запрос Клиента о доступном остатке средств на СКС или о получении мини-выписки по СКС. При предоставлении услуги по направлению выписки (информации) о движении средств по СКС, об успешных транзакциях в пределах расходного лимита по дополнительным картам, указывается также доступный остаток денежных средств на СКС.

Приложение Мобильный банк «МДМ mobile» - сервис, предоставляемый Банком Клиенту в составе Услуги Интернет-банк «МДМ online», позволяющий Клиенту с использованием мобильных устройств iPhone (после загрузки соответствующего приложения из ПО Apple Store) получать посредством Интернет информационные услуги и услуги по дистанционному осуществлению операций (в т.ч. по переводу денежных средств) по СКС, подключенным к Услуге.

E-mail-информирование - сервис, предоставляемый Банком Клиенту в составе Услуги Интернет-банк «МДМ online» по информированию Клиента о движении по специальному карточному счету Клиента, об успешных транзакциях с указанием остатка доступных средств на СКС посредством электронной почты. При предоставлении сервиса по направлению выписки (информации) о движении по СКС Клиента, об успешных

транзакциях в пределах расходного лимита по дополнительным картам, указывается также доступный остаток денежных средств на СКС.

SMS-код операции по карте – одноразовый пароль, используемый для заверения операции перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков услуг), перечень которых определен Банком и приведен на сайте Банка, на сайте Услуги Интернет-банк «МДМ online». SMS-код операции по карте формируется специальным модулем Системы и высылается Клиенту на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении-Анкете и/или Специальном заявлении, в виде sms-сообщения.

Общие положения о предоставлении услуг дистанционного обслуживания

5.1. Посредством Системы Банк предоставляет Клиенту нижеперечисленные услуги (далее – Услуги) по Счетам Клиента, в том числе по СКС и Счетам по вкладам, открытым в соответствии с настоящими Общими условиями, а также по счетам Клиента, открытым Банком на основании иных договоров между Банком и Клиентом. Для получения Услуг Клиент предоставляет в Банк Заявление-анкету и/или Специальное заявление. Акцептом Банком Заявления-анкеты или Специального заявления является предоставление Клиенту УНК и ТПИН, либо подключение Клиента к выбранным им Услугам (если УНК и ТПИН уже ранее были предоставлены Банком Клиенту). Посредством Системы Банк оказывает Клиенту следующие Услуги:

5.1.1. Услугу «SMS-информирование»:

В состав Услуги «SMS-информирование» входит предоставление посредством SMS следующей информации: информации о движении по специальному карточному счету Клиента, об успешных транзакциях с указанием доступного остатка средств на СКС, в том числе интерактивное SMS-информирование – предоставление информации в ответ на sms-запрос Клиента о доступном остатке средств на СКС или о получении мини-выписки по СКС.

5.1.2. Услугу Интернет-банк «МДМ online»:

В состав Услуги Интернет-банк «МДМ online» входят:

5.1.2.1. Услуги по получению информации и совершению Клиентом операций по своим Банковским счетам в системе с использованием Интернет (путем взаимодействия с Системой посредством сайта Услуги Интернет-банк «МДМ online» <https://client.mdmbank.ru>):

- перевод денежных средств в рублях РФ, долларах США и евро со Счетов Клиента на другие Счета Клиента в Банке (в пределах одного региона), открытые в рублях РФ, долларах США и евро (в том числе с конвертацией);
- перевод денежных средств в рублях РФ со Счетов Клиента, открытых в рублях РФ и не являющихся СКС, на счета (счета по вкладам) других физических лиц в рублях РФ, открытые в Банке, на счета (счета по вкладам) юридических лиц в рублях РФ, открытые в Банке, на счета (счета по вкладам) Клиента, открытые в Банке (в другом регионе);
- перевод денежных средств в рублях РФ с СКС Клиента, открытых в рублях РФ, долларах США или евро (в том числе, с конвертацией) в адрес получателей (юридических лиц - поставщиков услуг), перечень которых определен Банком на сайте Услуги Интернет-банк «МДМ online» и на сайте Банка;
- перевод денежных средств в рублях РФ со Счетов Клиента, открытых в рублях РФ и не являющихся СКС, на счета (счета по вкладам) физических и юридических лиц, открытые в иных кредитных организациях;
- перевод в рублях РФ со Счетов Клиента, открытых в рублях РФ и не являющихся СКС в пользу бюджетов всех уровней и внебюджетных государственных фондов.
- интернет-выписка - услуга по предоставлению через Интернет выписки по Счетам Клиента, подключенным к Системе, а также информации об обязанностях Клиента по совершению операций по указанным Счетам в связи с предоставленными Клиенту Банком кредитными продуктами;
- оформление Заявок на осуществление блокировки Банковских карт – прекращение или приостановление предоставления процессинговым центром Банка авторизаций по Банковским картам, подключенным к Системе; Разблокирование Карт, блокировка которых осуществлялась с использованием Системы, производится на основании оформленного в письменном виде заявления при обращении Клиента в Банк.

5.1.2.2. Сервис Мобильный банк «МДМ mobile» - услуги по получению информации и совершению Клиентом операций по своим СКС посредством мобильных устройств iPhone с использованием Приложения Мобильный банк «МДМ mobile»:

- перевод денежных средств в рублях РФ, долларах США и евро со СКС Клиента на другие СКС Клиента в Банке (в пределах одного региона), открытые в рублях РФ, долларах США и евро (в том числе с конвертацией);
- перевод денежных средств в рублях РФ с СКС Клиента, открытых в рублях РФ, долларах США или евро (в том числе, с конвертацией) в адрес получателей (юридических лиц - поставщиков услуг), перечень которых определен Банком в приложении Мобильный банк «МДМ mobile»;
- интернет-выписка - услуга по предоставлению через Интернет мини - выписки по СКС Клиента, подключенным к Системе.

5.1.2.3. Сервис E-mail-информирование:

В состав сервиса E-mail-информирование входит информирование Клиента о движении по специальному карточному счету Клиента, об успешных транзакциях с указанием остатка доступных средств на СКС посредством электронной почты.

5.1.2.4. Совершение Клиентом операций по своим Банковским счетам в системе в рамках Услуги Интернет-банк «МДМ online» осуществляется с учетом следующих особенностей:

- переводы со счетов резидентов РФ на счета (вклады) нерезидентов РФ, а также со счетов нерезидентов РФ на счета (вклады) резидентов РФ посредством Системы не осуществляются.
- для банковских карт с установленным кредитным лимитом переводы на собственные счета (вклады), счета (вклады) физических и юридических лиц за счет кредитного лимита не осуществляются.

5.2. Подключение Клиента к одной или нескольким Услугам/сервисам Системы производится в соответствии с Заявлением - анкетой и/или Специальным заявлением. Подключение сервиса Мобильный банк «МДМ mobile» производится Клиентом самостоятельно посредством взаимодействия с системой в рамках Услуги Интернет-банк «МДМ online» через Интернет после положительной идентификации Клиента по УНК и ТПИН. Изменение параметров предоставления услуг в части блокировки Карт может быть осуществлено с использованием Системы в соответствии с настоящими Общими условиями.

5.3. Настоящий раздел Общих условий устанавливает процедуру использования электронных документов в процессе отношений, возникающих между сторонами при предоставлении Услуг.

5.4. Банк принимает от Клиента сформированные посредством Системы электронные документы, заверенные в порядке, предусмотренном п. 5.22. настоящих Общих условий, в том числе электронной цифровой подписью Клиента.

5.5. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях Сторон электронные документы, подготовленные, подтвержденные и переданные посредством Системы в соответствии с настоящими Общими условиями, эквивалентны документам, предоставленным в Банк на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента.

5.6. При осуществлении Клиентом операций по переводу денежных средств Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство списывать денежные средства со Счета Клиента, указываемого последним в Системе, в пользу указанных Клиентом лиц. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента считаются исполненными Банком в момент списания денежных средств со Счета Клиента.

5.7. Положения Раздела 5 настоящих Общих условий, а также положения Общих условий о списании денежных средств со Счетов Клиента без его дополнительного распоряжения являются дополнением к положениям договоров, на основании которых Клиенту открыты Счета, подключенные к Системе, если таковые заключены между Банком и Клиентом на момент предоставления банковских услуг по дистанционному банковскому обслуживанию или будут заключены позднее. При этом, в случае возникновения противоречий между положениями настоящего документа и положениями вышеуказанных договоров, Стороны руководствуются положениями настоящих Общих условий.

5.8. Обязательным условием предоставления Услуг является получение Клиентом в Банке Уникального Номера Клиента (УНК) и ТПИНа (пароля для доступа). Клиент не может быть зарегистрирован более чем под одним УНК в пределах одного филиала Банка (одного региона). В случае утери Клиентом ТПИНа и/или УНК Клиент обращается в один из дополнительных офисов (в филиал) Банка для получения специального (предназначенного для конфиденциальной процедуры смены ТПИНа) ТПИН-конверта.

5.9. Необходимым условием предоставления Услуг являются:

5.9.1. для Услуги «SMS-информирование» и/или для предоставления услуги подтверждения операций посредством SMS-кода операции по карте - подключение мобильного телефона получателя к любым операторам мобильной связи, поддерживающих стандарт GSM и поддержка мобильным телефоном получателя функций приема и отправки SMS-сообщений;

5.9.2. для пользования сервисом E-mail-информирования - наличие у получателя адреса электронной почты;

5.9.3. для пользования услугами, оказываемыми Системой через Интернет (Услуга Интернет-банк «МДМ online») - подключение Клиента к Интернету, а также наличие установленного на компьютере Клиента браузера Microsoft Internet Explorer (версия 5.0 и выше)¹;

5.9.4. для пользования сервисом Мобильный банк «МДМ mobile» - наличие у Клиента мобильного устройства iPhone и подключение его к Интернету;

5.10. Услуги по совершению Клиентом операций, указанных в п. 5.1.2 настоящих Общих условий, по Счетам, открытым в Банке на момент предоставления в Банк Заявления-анкеты и/или Специального Заявления, а также Заявки, становятся доступны Клиенту в Системе в течение четырех рабочих дней после оформления Клиентом Заявления-анкеты или Специального заявления. В дальнейшем, в случае открытия Клиентом в Банке новых Счетов, Услуги по указанным Счетам предоставляются Клиенту автоматически не позднее первого рабочего дня, следующего за днем открытия Счетов.

5.11. Срок предоставления Услуг Банком не устанавливается. Предоставление Услуг прекращается в следующих случаях:

- по инициативе Клиента - при отказе Клиента от Услуг, произведенном в порядке, указанном в п. 5.16.2 настоящих Общих условий;
- Банком в одностороннем порядке;

¹ Рекомендуется наличие установленного на компьютере Клиента браузера Microsoft Internet Explorer (версия 7.0. и выше). При использовании версий браузера Microsoft Internet Explorer 5.0. – 6.0 возможна некорректная работа системы. Работа системы в версиях ниже 5.0 не поддерживается.

- в случае закрытия последнего из Счетов Клиента. Если последним из закрываемых Счетов Клиента является СКС, предоставление Услуг прекращается в момент приостановления или прекращения действия последней из выпущенных Клиенту Карт;

- в случае закрытия одного или нескольких Счетов Клиента в течение срока действия настоящих Общих условий автоматически производится прекращение предоставления Услуг(и) по указанным Счетам Клиента.

5.12. Операции Клиента, совершаемые в рамках настоящего Раздела, оплачиваются им в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на дату предоставления Услуги / совершения операции/ наступления иного события, предусматривающего оплату в соответствии с Тарифами Банка и/или настоящими Общими условиями.

5.13. Банк обязуется:

5.13.1. Начать предоставление Клиенту Услуг, указанных в п. 5.1 настоящих Общих условий и выбранных Клиентом в Заявлении-анкете, Специальном заявлении или Заявке, в срок не позднее четырех рабочих дней с даты получения Банком Заявления-анкеты, Специального заявления или Заявки.

5.13.2. Выполнить все действия, необходимые для передачи Клиенту и/или держателю дополнительной карты (если он подключен к соответствующей Услуге) SMS-сообщения или E-mail-сообщения в соответствии с Заявлением-анкетой или Специальным заявлением.

5.13.3. Прекратить предоставление Услуг в течение четырех рабочих дней со дня принятия Банком отказа Клиента от получения Услуг, произведенного в соответствии с п. 5.11. настоящих Общих условий.

5.13.4. Обеспечить защиту системы расчетов от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по расчетам Клиента.

5.14. Банк имеет право:

5.14.1. Устанавливать размер лимита по суммам операций переводов, осуществляемых посредством Системы.

5.14.2. За Услугу «SMS-информирование» (в том числе интерактивное) взимать с Клиента:

- периодическую плату в соответствии с Тарифами Банка.

5.14.3. За Услугу Интернет-банк «МДМ online» взимать с Клиента:

- периодическую плату в соответствии с Тарифами Банка;

- комиссионное вознаграждение за осуществление посредством Системы операций (в том числе переводов) в соответствии с Тарифами Банка.

5.14.4. Не возвращать Клиенту комиссионное вознаграждение, если при осуществлении операции перевода денежных средств Банк выполнил все действия, необходимые для осуществления перевода на счет (счет по вкладу) в другую кредитную организацию, а счет (счет по вкладу) получателя платежа не открыт (закрыт) либо банком получателя произведен возврат денежных средств, в том числе, вследствие неверного указания Клиентом реквизитов получателя платежа.

5.14.5. Отказать Клиенту при обращении его в Контактный центр для отключения одной или нескольких Услуг Системы, изменения параметров предоставления Услуги «SMS-информирование» при возникновении сомнений в правомерности обращения Клиента. В этом случае идентификация Клиента не проводится и Клиент информируется о необходимости личного обращения в Банк.

5.14.6. Приостановить совершение Клиентом операций по Банковскому счету с использованием средств Системы в случаях и в порядке, установленном ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

5.14.7. Для исполнения действующего законодательства, а также внутренних инструкций, вправе запрашивать у Клиента документы и сведения о проводимых/проведенных операциях по Счетам Клиента, осуществленных с использованием Системы. При этом обязательный срок для представления документов по запросам Банка составляет 5 (пять) рабочих дней со дня вручения запроса Банком Клиенту лично (при посещении Клиентом офиса Банка), заказным письмом с уведомлением либо с использованием средств Системы.

5.14.8. В соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. при непредставлении запрашиваемых Банком документов и сведений, либо предоставлении неполных или некорректных сведений, предоставления документов и сведений, не позволяющих Банку определить характер совершаемой сделки, Банк вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении от него всех вновь поступающих электронных документов (распоряжений) на проведение любых операций, подписанных ЭЦП, до предоставления Клиентом надлежащим образом оформленного платежного документа на бумажном носителе и запрошенных документов и сведений.

5.14.9. Имеет право предъявлять требования к Счетам Клиента, а также списывать денежные средства со Счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (право предоставляется на условиях заранее данного акцепта) в целях исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком в рамках предоставляемых Банком Клиенту услуг.

5.15. Клиент обязуется:

5.15.1. Хранить в тайне предоставленные Банком УНК и ТПИН, а также ключи ЭЦП, используемые Клиентом в Системе.

5.15.2. Принять на себя все риски, связанные с получением сторонними лицами сведений о движении и остатках денежных средств на его Счетах, по которым проводятся операции и предоставляется информация посредством

Системы, в случае утери/ кражи мобильного телефона либо передачи его третьим лицам, а также по причине утери (разглашения) Клиентом своего УНК, ТПИНа и ключей ЭЦП.

5.15.3. В случае обнаружения несанкционированного доступа в Систему сообщить об этом Банку в течение суток с момента обнаружения.

5.15.4. Соблюдать требования Регламента взаимодействия Банка и Клиента при создании и использовании средств электронной цифровой подписи (далее - Регламент) (Приложение 1 к настоящим Общим условиям). Осуществлять подтверждение электронных документов, сформированных посредством Системы, способами, предусмотренными п. 5.22 настоящих Условий и Регламентом.

5.15.5. Загружать приложение Мобильный банк «МДМ mobile» только с ПО Apple Store для мобильном устройстве iPhone по ссылке (<http://itunes.apple.com/ru/app/id451986923?mt=8>).

5.15.6. Не сохранять УНК и ТПИН на мобильном устройстве iPhone и не хранить их рядом с ним.

5.15.7. Не совершать с помощью Системы расчетные операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.15.8. Своевременно и в полном объеме оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и плату, предусмотренные Договором и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции/ предоставления Клиенту Услуги/ наступления иного события, предусматривающего оплату в соответствии с Тарифами Банка и/или Договором, и связанные с заключением Договора (в том числе периодическая плата за Услугу, за абонентское обслуживание; комиссионное вознаграждение за осуществление посредством Системы операций (в том числе переводов)), в том числе в случае, если Банк выполнил все действия, необходимые для пересылки и получения Клиентом SMS-сообщения, а получатель не получил указанное сообщение не по вине Банка.

5.15.9. Оплачивать услуги эксперта, участвующего в Согласительной комиссии, действия которого предусмотрены п. 8 Регламента.

5.15.10. При обращении в Контактный центр для отключения / изменения параметров Услуг пройти процедуру проверки в порядке, предусмотренном п. 5.16.2 – 5.16.3 настоящих Общих условий.

5.16. Клиент имеет право:

5.16.1. Совершать операции, указанные в п. 5.1.2 настоящих Общих условий, получать выписки и справочную информацию о проведении платежей с помощью Системы.

5.16.2. Отказаться от получения одной или нескольких Услуг Системы путем:

обращения в Банк с письменным Заявлением на отмену предоставления услуг Системы дистанционного обслуживания по форме, установленной Банком;

устного обращения по круглосуточному телефону клиентской поддержки 8-800-2003-700. При обращении по телефону клиентской поддержки для отмены Услуг идентификация Клиента осуществляется путем сообщения Клиентом и проверки Банком одновременно следующих сведений, указанных Клиентом ранее в Заявлении-анкете или Специальном заявлении и зарегистрированных в электронных базах Банка: фамилии, имени, отчеству и Кодовому слову Клиента.

Возобновление предоставления Услуг, прекращенных путем обращения Клиента в Контактный центр, производится на основании оформленного в письменном виде Специального заявления.

5.16.3. Изменять параметры предоставления Услуг Системы путем обращения в Банк с письменным Заявлением по форме, установленной Банком.

Изменение параметров предоставления услуг в части блокировки Карт может быть осуществлено с использованием Системы в соответствии с настоящими Условиями.

Изменение параметров предоставления Услуги «SMS-информирование» возможно также путем устного обращения по круглосуточному телефону клиентской поддержки 8-800-2003-700. При обращении по телефону клиентской поддержки для изменения параметров Услуги «SMS-информирование» идентификация Клиента осуществляется путем сообщения Клиентом и проверки Банком одновременно следующих сведений, указанных Клиентом ранее в Заявлении-анкете или Специальном заявлении и зарегистрированных в электронных базах Банка:

- фамилии, имени, отчеству Клиента;

- Кодовому слову Клиента;

- персональным данным Клиента (под персональными данными Клиента понимается любая информация, относящаяся к данному Клиенту, указанная им ранее в Заявлении-анкете или Специальном заявлении, в том числе дата и место рождения, адрес места жительства, другая информация);

- шестнадцатизначному номеру Карты Клиента, по которой планируется изменение параметров предоставления Услуги;

- номеру телефона, с которого Клиент осуществляет звонок (данный номер телефона должен соответствовать номеру телефона, указанному Клиентом ранее в Заявлении-анкете или Специальном заявлении).

5.16.4. Выбрать способ заверения операций по переводам с СКС Клиента на счета получателей – юридических лиц (поставщиков услуг), перечень которых определен Банком (за исключением операций, совершаемых с использованием сервиса Мобильный банк «МДМ mobile»), путем проставления соответствующей отметки в Специальном заявлении.

Порядок проведения операций посредством Системы.

5.17. Доступ ко всем Счетам Клиента для проведения операций (в том числе переводов) посредством Системы предоставляется с даты начала предоставления Клиенту Услуг в соответствии с п. 5.13.1 настоящих Общих условий. Доступ Клиента к Счетам, открытым Клиентом после подключения к Системе, предоставляется автоматически на следующий Рабочий день после открытия нового Счета.

5.18. УНК и ТПИН являются идентификаторами Клиента при совершении операций через Систему. При входе Клиента в Систему производится запрос УНК и ТПИН. При положительной идентификации Клиента по УНК и ТПИН Банк предоставляет Клиенту информационные услуги, в том числе, информацию об остатках денежных средств на Счетах Клиента и проведенных операциях по Счетам, а также услуги по проведению операций. В случае неверного указания УНК и ТПИН Клиенту отказывается в предоставлении Услуг.

5.19. Операции переводов, осуществляемые посредством Системы, могут быть проведены в пределах лимита по сумме операций в размере, установленном Тарифами Банка. Размер лимита может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информация об изменении лимита публикуется на сайте Банка <http://mdm.ru>;

5.20. В случае если Клиент посредством Системы будет осуществлять перевод средств в валюте, отличной от валюты счета, Клиент поручает Банку осуществлять конвертацию средств по курсу Банка с взиманием комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент проведения таких операций.

5.21. Операция открытия и закрытия Банковского счета не может быть осуществлена Клиентом посредством Системы.

5.22. Условия составления и подтверждения электронных документов Клиента, передаваемых посредством Системы.

5.22.1. Заверение электронных документов на проведение операций по переводу денежных средств с СКС Клиента (за исключением переводов с СКС Клиента на счет получателя (юридического лица – поставщика услуг) из перечня, определенного Банком), осуществляется путем указания Клиентом нескольких случайных цифр из номера банковской карты, выбираемых Системой каждый раз в произвольной последовательности. В случае неверного указания Клиентом предложенных цифр Клиенту отказывается в осуществлении операции по переводу.

5.22.2. Заверение электронных документов на проведение операций по переводу денежных средств со Счета Клиента (не являющегося СКС) на счета (вклады) Клиента, открытые в другом филиале, на счета юридических лиц, а также на счета (счета по вкладам) иных физических лиц, открытые в Банке и других кредитных организациях, осуществляется с использованием электронной цифровой подписи в соответствии с порядком, предусмотренным Регламентом (Приложение 1 к настоящему Общим условиям).

5.22.3. При составлении электронных документов на проведение операций по переводу денежных средств со Счетов Клиента (не являющихся СКС) на Счета Клиента, открытые в Банке (в пределах одного филиала), дополнительного подтверждения, кроме идентификации Клиента по УНК и ТПИН, не проводится.

5.22.4. При проведении операции перевода с СКС на счет получателя (юридического лица – поставщика услуг) из перечня, определенного Банком (кроме случаев осуществления данных операций с использованием приложения Мобильный банк «МДМ mobile»), заверение операции осуществляется в зависимости от способа заверения данного вида операции, выбранного Клиентом при оформлении Специального заявления (заверение только с использованием нескольких случайных цифр из номера банковской карты, выбираемых Системой каждый раз в произвольной последовательности, или заверение с использованием нескольких случайных цифр из номера банковской карты с дополнительным подтверждением SMS-кодом операции по карте).

5.22.4.1. В случае если Клиентом выбран способ заверения операции только с помощью нескольких случайных цифр из номера банковской карты, действия по заверению осуществляются в соответствии с п. 5.22.1. настоящих Общих условий.

5.22.4.2. В случае если Клиентом выбран способ заверения операции с использованием нескольких случайных цифр из номера банковской карты с дополнительным подтверждением SMS-кодом операции по карте, действия по заверению осуществляются следующим образом:

после ввода Клиентом реквизитов операции Система предлагает Клиенту отправить запрос для получения SMS-кода операции по карте, который высылается Клиенту на номер мобильного телефона в виде sms-сообщения. SMS-код операции по карте имеет срок действия, который также указывается в тексте высылаемого Клиенту sms-сообщения (срок действия SMS-кода по карте составляет 15 минут. Указанный срок действия может изменяться Банком с учетом требований к безопасности и качеству обслуживания Клиентов).

- Клиент вводит полученный SMS-код операции по карте в соответствующее поле, затем выбирает из предлагаемого списка номер банковской карты, который будет использоваться при формировании кода на основании цифр номера банковской карты, и вводит четыре цифры из номера указанной банковской карты, выбираемые Системой каждый раз в произвольной последовательности. Клиент завершает операцию путем выбора функции «Выполнить». Система проверяет правильность ввода SMS-кода операции по карте и срок его действия, а также правильность ввода четырех случайных цифр из номера банковской карты. При успешном результате проверки заявленная Клиентом операция выполняется. Использованный SMS-код операции по карте повторному использованию не подлежит. При отрицательном результате проверки SMS-кода операции по карте (истек срок действия SMS-кода операции по карте, SMS-код операции по карте введен неверно) операция не проводится. Если срок действия полученного SMS-кода операции по карте истек, Клиент повторно осуществляет запрос SMS-кода операции по карте. Если введен ошибочный SMS-код операции по карте, Клиент может осуществить его ввод повторно. Если Клиент пять раз совершал попытку ввода SMS-кода операции по карте и

при этом не смог ввести его верно, Система прекращает работу с Клиентом по операции перевода, доступ Клиента в Систему блокируется на сутки. При отрицательном результате проверки правильности ввода четырех случайных цифр из номера банковской карты операция не проводится.

Заверение операций в соответствии с п. 5.22.4.2. настоящих Общих условий не распространяется на приложение Мобильный банк «МДМ mobile».

5.22.5. При проведении операции перевода с СКС на счет получателя (юридического лица – поставщика услуг) из перечня, определенного Банком (при осуществлении операций данного вида с использованием приложения Мобильный банк «МДМ mobile»), действия по заверению операций осуществляются в соответствии с п. 5.22.1 настоящих Условий.

5.22.6. Операции переводов, которые инициированы Клиентом посредством Системы, исполняются Банком в следующие сроки:

- операции переводов между двумя Счетами Клиента, открытыми в Банке (в пределах одного региона), кроме переводов между СКС Клиента и Счетом Клиента, не являющимся СКС – в день получения Банком электронного документа (распоряжения) Клиента;
- операции переводов с СКС Клиента на счета получателей (юридических лиц – поставщиков услуг), перечень которых определен Банком – в день получения Банком электронного документа (распоряжения) Клиента;
- другие операции (включая переводы между СКС Клиента и Счетом Клиента, не являющимся СКС) – не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем направления Клиентом электронного документа (распоряжения) в Банк.

5.23. О статусе/результате проведенной операции, осуществляемой Клиентом в Системе (выполнена, в очереди, принята в обработку и т.д.), Банк уведомляет Клиента посредством Системы, путем размещения соответствующей информации в разделе "Реестр операций".

Ответственность Сторон

5.24. При неполучении Клиентом информационного сообщения в случае:

- отключения мобильного телефона;
- при нахождении вне зоны покрытия;
- при блокировке номера, утере мобильного телефона;
- при возникновении технических проблем с телефоном;
- при несвоевременном оповещении Банка о факте изменения номера телефона и/или адреса электронной почты

Клиент утрачивает право предъявления к Банку претензий за неполучение сообщений.

5.25. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за неполучение получателем SMS-сообщений по вине операторов мобильной связи и/или e-mail-сообщений вследствие ненадлежащих действий самого Клиента (отключение услуги SMS соответствующим оператором мобильной связи, недоставка сообщения оператором мобильной связи, отключение/выключение телефона получателем без соответствующего уведомления Банка о прекращении услуги по рассылке SMS-сообщений, изменении адреса электронной почты без своевременного уведомления Банка и т.д.), за отсутствие доступа к Интернет вследствие ненадлежащих действий самого Клиента (отключение услуги Интернет, ненадлежащей связи Интернет и т.д.).

5.26. При возникновении разногласий при использовании электронной цифровой подписи в соответствии с Регламентом, спор на рассмотрение суда передается только после соблюдения процедуры досудебного порядка урегулирования споров, описанной в п.8 Регламента.

5.27. К настоящим Общим условиям прилагается и является его неотъемлемой частью «Регламент взаимодействия Банка и Клиента при создании и использовании средств электронной цифровой подписи».

Раздел 6. Прочие условия

Внесение изменений в Общие условия, Тарифы Банка (за исключением Тарифов по договорам вклада (депозита)) и Порядок операционного обслуживания

6.1. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке в любое время вносить изменения в Тарифы Банка и настоящие Общие условия, при этом такие изменения вступают в силу по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней с момента их размещения в доступных для Клиентов местах в операционных отделах и кассах Банка и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, а также на Интернет-сайте Банка (<http://mdm.ru>) (далее по тексту настоящего пункта – Место размещения).

В случае не получения Банком письменных возражений Клиента относительно вносимых изменений в Общие условия в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их размещения в Месте размещения, внесенные Банком изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение таких изменений считается полученным, а Общие условия измененными.

Если Клиент не согласен с изменениями, внесенными в настоящие Общие условия, то он вправе расторгнуть все заключенные с Банком Договоры путем предоставления в Банк письменного уведомления в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения измененных Общих условий в Месте размещения. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке в любое время вносить

изменения в Порядок операционного обслуживания и Перечень документов, предоставляемых для открытия текущих счетов в ОАО «МДМ Банк», при этом такие изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента их размещения в Месте размещения.

Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность и регулярно, не реже одного раза в месяц, знакомится с Тарифами Банка, Общими условиями и Порядком операционного обслуживания на предмет возможных изменений.

Клиент считается надлежащим образом уведомленным об изменении Общих условий, Тарифов Банка, Перечня документов, предоставляемых для открытия текущих счетов в ОАО «МДМ Банк» или Порядка операционного обслуживания с даты размещения Банком соответственно новых Общих условий, Тарифов Банка, Перечня документов, предоставляемых для открытия текущих счетов в ОАО «МДМ Банк» или Порядка операционного обслуживания в Месте размещения.

Банк вправе дополнительно уведомить Клиента об изменении Общих условий, Тарифов Банка, Перечня документов, предоставляемых для открытия текущих счетов в ОАО «МДМ Банк» и/или Порядка операционного обслуживания любым из нижеперечисленных способов:

- рассылка информационных сообщений по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении-анкете или
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Уведомления

6.2. Все уведомления и (или) корреспонденция, относящиеся к любому из Договоров, а также другая корреспонденция между Сторонами, оформляются в письменном виде на русском языке. Все уведомления и/или корреспонденция:

- вручаются лично или
 - направляются заказным письмом или
 - направляются международно-признанной курьерской службой или
 - посредством Системы,
- в любом случае, под расписку в получении, или с подтверждением об отправке.

6.3. Все уведомления и/или корреспонденция направляются в адрес Клиента, указанный в Заявлении-анкете, если иной адрес не был указан позднее Клиентом Банку.

6.4. Письменные сообщения от Банка считаются доставленными Клиенту по истечении 10 (десяти) Рабочих дней после отправки сообщений, если они отправлены по адресу, указанному в Заявлении-анкете, если иной адрес не был указан в письменной форме Клиентом Банку после даты подписания Заявления-анкеты.

6.5. Уведомление об отзыве Клиентом согласия на обработку Персональных данных должно быть передано Клиентом непосредственно уполномоченному сотруднику Банка и подписано Клиентом в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. Уведомление также может быть направлено Клиентом по почте заказным письмом, либо с курьерской службой, в этом случае подпись Клиента на Уведомлении должна быть нотариально удостоверена.

Защита информации

6.6. Для целей Федерального закона «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. (далее - «Закон о Персональных данных»), Клиент, подписывая Заявление-анкету или Специальное заявление, дает согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Клиента и подтверждает, что, давая такое согласие, он действует своей волей и в своем интересе. Указанное согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (далее - «Персональные данные»).

6.7. Клиент дает свое согласие на сбор и обработку Персональных данных Клиента путем осуществления следующих действий: получение Персональных данных Клиента от самого Клиента и/или любых третьих лиц, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача и трансграничная передача), обезличивание, блокирование, уничтожение и осуществление иных действий с Персональными данными Клиента с учетом положения Закона о Персональных данных. При этом передача Персональных данных включает их передачу:

- аффилированным лицам Банка, а также третьим лицам в целях выполнения ими своих обязательств перед Банком для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением услуг и продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и управлением рисками, а также в целях подготовки и направления Клиенту коммерческих предложений). Банк, его агенты, аффилированные или третьи лица могут

также передавать и раскрывать такую информацию органам, которым право требовать такую информацию предоставлено законом;

- третьим лицам, которым Банк поручает взыскание задолженности Клиента и иные, связанные с этим действия, для конфиденциального использования в целях взыскания задолженности Клиента перед Банком по любому из Договоров. Настоящим Клиент соглашается с тем, что в случае неисполнения Клиентом обязательств по любому из Договоров Банк имеет право поручить взыскание задолженности Клиента и иные, связанные с этим действия третьим лицам;

- третьим лицам, которым Банк уступает или намеревается уступить права требования к Клиенту по любым обязательствам последнего перед Банком.

6.8. Согласие на обработку Персональных данных клиента дается Клиентом на срок, равный периоду действия каждого заключенного между Клиентом и Банком Договора, и по прекращении действия последнего из Договоров – в течение периода, необходимого Банку для осуществления сохранения (архивации) Персональных данных в соответствии с требованиями действующего Законодательства, но не менее 5 (пяти) лет, и может быть отозвано Клиентом исключительно после истечения вышеуказанного срока.

6.9 Сведения о Клиенте как субъекте персональных данных, а также сведения о Банке как операторе персональных данных, которые подлежат указанию в согласии на обработку персональных данных в соответствии с Законом о персональных данных, содержатся в Договоре.

6.10. Клиент разрешает Банку направлять ему информацию о новых продуктах, а также предложения воспользоваться услугами Банка, и иную информацию по каналам связи, выбранным Клиентом. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления.

Обстоятельства непреодолимой силы

6.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием Обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора.

6.12. В случае возникновения Обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие Обстоятельства и их последствия.

6.13 Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств в силу действия Обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно (но не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств) сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению обязательств, предусмотренных Договором. Несвоевременное извещение другой Стороны о наступлении Обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем.

6.14. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, не требуют уведомления.

Юрисдикция и применимое право

6.15. Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством. В части, не урегулированной Договором отношения Банка и Клиентов регулируется Законодательством.

6.16. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в связи с Договором или вытекающие из него, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка или филиала Банка, действовавшего от имени Банка при заключении Договора.

6.17. Клиент возмещает Банку любые затраты, понесенные Банком в связи с исполнением Договора.

Заключительные положения

6.18. В любое время Банк имеет право прекратить любые обязательства перед Клиентом зачетом встречного однородного требования, в том числе выраженного в иной валюте. Требования, выраженные в иностранной валюте, подлежат зачету по Курсу Банка на дату зачета. Право зачета, предусмотренное Общими условиями, остается в силе после прекращения Договора. Клиент не вправе производить зачет каких-либо своих требований к Банку.

6.19. Клиент не имеет права уступать, передавать или иным образом отчуждать, либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное отчуждение своих прав или обязательств по Договору без

предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное отчуждение Клиентом любого права или обязательства по Договору без предварительного письменного согласия Банка ничтожны.

6.20. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что Банк имеет право полностью или частично уступить (или передать в залог) свои права требования к Клиенту по любому из Договоров любому третьему лицу, при этом:

- Банк вправе раскрывать такому третьему лицу, а также его агентам и иным уполномоченным им лицам информацию об обязательствах Клиента перед Банком и Клиенте, необходимую для совершения такой уступки (или залога) и осуществления прав требования к Клиенту (включая Персональные данные Клиента), а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, в том числе Договор;

- Банк или лицо, которому Банк полностью или частично уступит свои права требования по Договору, а также агенты такого лица или иные уполномоченные им лица вправе направить/вручить Клиенту уведомление о состоявшейся уступке. В этом случае исполнение Клиентом своих денежных обязательств по уступленным требованиям должно осуществляться Клиентом на тот счет и/или в том порядке, которые будут указаны в соответствующем уведомлении.

6.21. Никакой отказ со стороны Банка от любого права или интереса, возникшего у Банка на основании любого из Договоров, не составляет отказ от какого-либо иного права или интереса, или любого впоследствии возникшего права или интереса. Если в какое-либо время Банк не требует от Клиента исполнения какого-либо из положений Договора, то это не затрагивает права Банка требовать их полного исполнения в любое время в будущем. Никакой отказ Банка от требования исполнения любого положения Договора с Клиентом, не составляет отказ от требования исполнения какого-либо иного положения и не прекращает право требовать принудительного исполнения какого-либо положения. Неуведомление Банком о нарушении любого положения Договора с Клиентом не составляет отказ от требования его исполнения.

6.22. Если Общие условия являются недействительными, ничтожными или не имеющими силы принудительного исполнения в какой-либо части, это не делает Общие условия в целом недействительными, ничтожными или не имеющими силы принудительного исполнения.

Регламент взаимодействия Банка и Клиента при создании и использовании средств электронной цифровой подписи

1. Термины и определения

Банк – Открытое акционерное общество «МДМ Банк».

Клиент – физическое лицо, которое является владельцем Банковского счета, открытого в Банке.

Аналог собственноручной подписи – персональный идентификатор, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов расчетного документа и неизменности их содержания.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – реквизит электронного документа (аналог собственноручной подписи Клиента или Банка), предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

Ключи ЭЦП – пара ключей (открытый и закрытый), с помощью которых осуществляется формирование и проверка ЭЦП. Закрытый ключ должен храниться только у владельца и используется для формирования ЭЦП, а открытый ключ служит для проверки ЭЦП и передается стороне, получающей электронные документы, заверенные ЭЦП. Клиент и Банк хранят в тайне свои закрытые ключи и обмениваются друг с другом своими открытыми ключами.

Носитель ключевой информации – съемный носитель информации, используемый для хранения ключей ЭЦП (закрытого ключа и Сертификата ключа подписи).

Запрос на сертификат - электронный файл, создаваемый Клиентом в процессе генерации ключей ЭЦП и содержащий открытый ключ ЭЦП Клиента, а также документ, распечатываемый Клиентом на бумажном носителе с информацией, содержащейся в соответствующем электронном файле.

Сертификат ключа подписи (Сертификат) - электронный файл, создаваемый Банком при регистрации Клиента в Удостоверяющем центре и содержащий открытый ключ Клиента, необходимый для проверки подлинности ЭЦП Клиента. Сертификат ключа подписи создается Удостоверяющим центром при регистрации на основании Запроса на сертификат, направляемого Клиентом в Банк. Сертификат ключа подписи Клиента необходим для проверки его ЭЦП и должен находиться в Банке. Сертификаты (в том числе утратившие силу) хранятся в Удостоверяющем центре весь срок действия Условий о предоставлении услуг дистанционного обслуживания, а также в течение не менее пяти лет после отключения услуги по проведению Клиентом операций посредством Системы дистанционного обслуживания через Интернет, произведенного по соответствующему заявлению Клиента.

Удостоверяющий центр (УЦ) - подразделение Банка, в котором установлено программное обеспечение, осуществляющее формирование Сертификата ключа подписи Клиента на основании поступившего с рабочего места Клиента файла - Запроса на сертификат.

«МДМ Банк ЭЦП» – библиотека криптографических преобразований с сертифицированным криптодром из состава СКЗИ “Крипто-ком 3.1” разработки ЗАО “Сигнал-КОМ” и распространяемой Step Up, Inc. «МДМ Банк ЭЦП» в составе Системы обеспечивает выполнение следующих функций:

- на стороне Клиента - генерацию ключей и запросов на сертификат, а также формирование ЭЦП в электронных документах, передаваемых в Банк,
- на стороне Банка - проверку ЭЦП в электронных документах, поступивших в Банк.

2. Общие положения о порядке электронного документооборота с использованием ЭЦП

2.1. Перечень операций, требующих подтверждения ЭЦП Клиента, приведен в Условиях.

2.2. Для заверения электронного документа своей ЭЦП Клиент должен иметь носитель ключевой информации с закрытым ключом и Сертификатом ключа подписи.

2.3. Для принятия Банком полученного электронного документа к исполнению каждый полученный электронный документ проходит на стороне Банка проверку ЭЦП и правильности оформления документа.

2.4. Электронный документ считается принятым к исполнению только после успешного завершения *всех* проверок. Электронный документ, не прошедший любую из проверок, исключается из дальнейшей обработки, не принимается к исполнению.

2.5. Информация об исполнении / отказе от исполнения документа будет доступна в списке проведенных операций в Системе.

3. Требования к рабочему месту Клиента

3.1. Для взаимодействия с Системой с целью осуществления действий, предусмотренных далее в настоящем Регламенте, на рабочем месте Клиента должно быть установлено следующее программное обеспечение:

- Интернет-браузер (Microsoft Internet Explorer версии 5.0 и выше);
- специализированное клиентское приложение, включающее криптобиблиотеку «МДМ Банк ЭЦП» (для установки криптобиблиотеки «МДМ Банк ЭЦП Клиент должен обладать правами системного администратора на рабочем месте).

Рекомендуется добавить узел <https://client.mdmbank.ru> в список «Надежных узлов» на закладке «Безопасность» в свойствах программы Internet Explorer.

3.2. «МДМ Банк ЭЦП» загружается посредством Системы после предъявления Клиентом атрибутов УНК и ТПИН Клиента, полученных при регистрации в Системе. Предложение загрузить «МДМ Банк ЭЦП» отображается Клиенту при вызове функций пункта меню «Настройка \ Настройка ЭЦП» (при условии, что указанная криптобиблиотека не была установлена ранее на данном рабочем месте).

3.3. На рабочем месте Клиента должен быть доступен хотя бы один из нижеперечисленных рекомендуемых ключевых носителей:

- гибкие диски (дискеты);
- флэш-карты (USB Flash Hard Drive).

3.4. На рабочем месте Клиента должен быть доступен принтер для печати на бумажном носителе Запроса на сертификат.

4. Процедура формирования ключей ЭЦП и подтверждения получения Сертификата ключа подписи

4.1. Процедура формирования ключей ЭЦП и получения Сертификата ключа подписи

4.1.1. Генерация ключей ЭЦП выполняется на рабочем месте Клиента.

4.1.2. Для работы с Системой Клиент входит на сайт <https://client.mdmbank.ru> в системе Интернет, где вводит свой УНК (логин) и ТПИН (пароль для входа в Систему), после чего ему становится доступным проведение операций, не требующих заверения ЭЦП (в соответствии с Условиями о предоставлении услуг дистанционного обслуживания), а также действия по созданию и регистрации ключей ЭЦП («Настройка \ Настройка ЭЦП»).

4.1.3. В рамках операций по настройке ЭЦП Клиенту доступны следующие операции:

- «Место хранения ключей». Позволяет задать путь к носителю ключевой информации.
- «Создание и регистрация ключей». Позволяет создать новые ключи. Доступно только в случае отсутствия у Клиента действующих ключей ЭЦП.
- «Получить сертификат». Позволяет отправить запрос в УЦ на получение Сертификата.
- «Отозвать сертификат». Позволяет отозвать созданный сертификат. При этом использование ключей, подписанных Сертификатом, становится невозможным.
- «Сменить пароль ключа». Позволяет изменить пароль ключа ЭЦП.
- «Перенести ключи». Позволяет системными средствами перенести ключи с текущего ключевого носителя. Для уменьшения вероятности компрометации ключей, рекомендуется осуществлять перенос ключей, используя данную операцию.
- «Удалить ключи». Позволяет удалить ключи с выбранного носителя. При отсутствии копии ключей, удаление приведет к необходимости повторного создания ЭЦП и ее регистрации в Банке.

4.1.4. При вызове функций пункта меню «Настройка \ Настройка ЭЦП» Системы Клиенту будет предложено загрузить библиотеку криптографических преобразований «МДМ Банк ЭЦП» (при условии, что данная библиотека не была установлена ранее на данном рабочем месте).

4.1.5. Для создания и регистрации ключей ЭЦП необходимо выбрать операцию «Настройка \ Настройка ЭЦП \ Создание и регистрация ключей». Криптобиблиотека «МДМ Банк ЭЦП» должна быть предварительно установлена на данном рабочем месте (п. 4.1.4 настоящего Регламента).

4.1.6. В рамках операции «Создание и регистрация ключей» Клиент, используя подсказки Системы, должен выполнить следующие действия:

- выбрать тип ключевого носителя, указав путь к месту хранения ключей;
- осуществить генерацию ключа с использованием генератора случайных чисел (при инициализации генератора случайных чисел, Система предложит Клиенту ввести 16 символов);
- для защиты закрытого ключа ввести пароль, длиной не менее 6 символов.

4.1.7. После осуществления вышеуказанных действий автоматически будет отправлен запрос в Банк на сертификацию ключа, после чего станет доступной операция просмотра Запроса на сертификат. Клиент должен

проверить правильность отображения в электронной форме запроса своих фамилии, имени и отчества и данных документа, удостоверяющего личность. Если Клиентом обнаружено несоответствие своих данных, необходимо обратиться по телефону службы клиентской поддержки Банка.

4.1.8. Процедура сертификации запроса в УЦ может занять некоторое время.

4.1.9. Если Удостоверяющий Центр по какой-то причине задерживает сертификацию запроса, в окне браузера Клиента появится оповещение о том, что запрос еще не сертифицирован, с указанием причины.

4.1.10. По окончании формирования Банком Сертификата Клиента Клиент информируется об этом в пункте меню «Настройка \ Настройка ЭЦП \ Получить сертификат», в котором выполняется сохранение Сертификата Клиента на носитель ключевой информации.

4.1.11. После сохранения Сертификата носитель ключевой информации становится рабочим ключевым носителем.

4.2. Подтверждение Клиентом получения Сертификата ключа подписи

4.2.1. После проведения всех процедур, описанных в п. 4.1 настоящего Регламента, Клиент должен подтвердить получение Сертификата ключа подписи из УЦ. До подтверждения факта получения Сертификата операции с использованием ЭЦП не доступны для Клиента.

4.2.2. Для подтверждения получения Сертификата Клиенту необходимо:

- вывести на печать Запрос на сертификат;
- посетить Банк и предоставить распечатанный и собственноручно подписанный Запрос на сертификат операционному работнику дополнительного офиса / филиала Банка, в котором Клиент ранее оформлял Условия о предоставлении услуг дистанционного обслуживания.

4.2.3. На основе предоставленного Клиентом Запроса на сертификат операционный работник проводит сверку соответствия Сертификата Запросу на Сертификат, предоставленному Клиентом. Бумажный экземпляр Запроса на Сертификат передается Операционному работнику для дальнейшего хранения в Банке.

4.2.4. Если сверка прошла успешно, операционный работник передает Клиенту на подпись два экземпляра Сертификата ключа подписи на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

4.2.5. Клиент подписывает два экземпляра Сертификата, после чего один экземпляр передается Клиенту, второй остается в Банке.

4.2.6. Банк в течение 2-х рабочих дней с момента оформления Сертификата на бумажном носителе предоставляет Клиенту доступ к проведению посредством Системы операций, требующих заверения формируемых электронных документов ЭЦП.

4.2.7. Операционный работник вправе отказать Клиенту в подтверждении Сертификата, в этом случае бумажный экземпляр Сертификата Клиенту не передается, доступ к операциям, требующим заверения формируемых электронных документов ЭЦП, не предоставляется.

5. Подтверждение операций ЭЦП

5.1. При выполнении операций, требующих заверения формируемых электронных документов ЭЦП, Клиенту будет:

- отображено текстовое сообщение «Требуется подтверждение ЭЦП»;
- для формирования ЭЦП предложено выбрать ключевой носитель («Каталог ключевого носителя»).

5.2. ЭЦП Клиента формируется автоматически средствами «МДМ Банк ЭЦП», установленной на рабочем месте Клиента. Для проведения операций с другого рабочего места, на этом рабочем месте должно быть установлено «МДМ Банк ЭЦП». Автоматическая установка указанного программного обеспечения осуществляется при обращении к функциям пункта меню «Настройка \ Настройка ЭЦП».

5.3. Для выполнения операции необходимо после выбора ключевого носителя нажать кнопку «Подписать» и ввести пароль ключа ЭЦП. После чего производится проверка Сертификата. В случае успешного прохождения проверки, электронный документ будет считаться заверенным ЭЦП Клиента.

6. Действия сторон при компрометации ключей и Сертификата ключа подписи.

6.1. Клиент, являющийся владельцем Сертификата ключа подписи обязан:

- хранить в тайне закрытый ключ электронной цифровой подписи;
- немедленно требовать отзыва Сертификата ключа подписи при наличии оснований полагать, что тайна закрытого ключа ЭЦП нарушена.

6.2. При подозрении на компрометацию ключей ЭЦП Клиента со стороны Банка может быть произведен отзыв Сертификата. При этом Клиенту становится недоступным подтверждение операций ключом ЭЦП с отозванным Сертификатом. Для дальнейшей работы с ЭЦП Клиенту необходимо получить новый Сертификат.

6.3. При подозрении на компрометацию ключей ЭЦП Клиента со стороны Клиента Сертификат может быть аннулирован. Процедура отзыва Сертификата производится в режиме реального времени непосредственно в Системе через соответствующий пункт меню. После отзыва Сертификата Клиенту становится недоступным подтверждение операций таким Сертификатом.

7. Срок действия Сертификата ключа подписи.

7.1. Срок действия ключей и Сертификата ключа подписи Клиента - 1 год с момента сертификации в УЦ Запроса на сертификат (в соответствии с требованиями ФСБ России, максимальный срок действия закрытых ключей пользователей может составлять не более 1 года и 3 месяцев).

7.2. В соответствии с указаниями ФСБ России, Клиентам *рекомендуется хранить ключи на внешнем носителе и не сохранять их на жестком диске*. Изменение места хранения ключей рекомендуется проводить средствами Системы.

7.3. До истечения срока действия Сертификата, если действующий Сертификат ключа подписи не отозван, создание и использование нового Сертификата невозможно.

7.4. За 30 дней до истечения срока действия Сертификата Клиент посредством Системы информируется об истечении срока действия Сертификата.

После истечения срока действия Сертификата использование данного Сертификата невозможно.

7.5. Процедура создания нового Сертификата аналогична процедуре его первичного получения.

8. Действия Сторон в случае возникновения разногласий по поводу исполнения /неисполнения электронных документов (досудебный порядок урегулирования споров)

8.1. В случае возникновения разногласий между Сторонами по поводу исполнения Банком электронных документов, подпись под которыми была воспринята Банком как подлинная ЭЦП Клиента, а также в случае неисполнения Банком электронных документов, ЭЦП под которыми была воспринята Банком как фальшивая, Стороны урегулируют возникшие разногласия следующим образом.

8.2. Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии.

8.3. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения претензии Клиента рассматривает заявление Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником Банка.

8.4. В случае несогласия с заключением Банка по предъявленной Банку претензии Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии с требованием о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

8.5. Стороны не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком уведомления Клиента о несогласии с заключением Банка по предъявленной Банку претензии формируют экспертную комиссию, в которую входят:

- равное число представителей Сторон (от каждой Стороны включается не более трех человек),
- эксперт - представитель фирмы-разработчика программы формирования/проверки ЭЦП. Формирование экспертной комиссии подтверждается актом, подписанным Сторонами. При этом Клиент оплачивает услуги эксперта, который привлекается для участия в Согласительной комиссии.

В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Согласительной комиссии, то он лишается права предъявления каких-либо возражений по выводам Согласительной комиссии.

8.6. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Стороны передают экспертной комиссии материалы и документы, подтверждающие факт исполнения/ неисполнения электронного документа Банком, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком электронного документа, в том числе файлы, записи баз данных, протоколы Соединений (лог-файлы), магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован предмет разногласия, заявления и другие документы.

8.7. Согласительная комиссия проверяет идентичность открытого ключа Клиента, хранящегося в Системе, открытому ключу, который хранится в Банке на бумажном носителе, а также осуществляет оценку хранящегося в Системе электронного документа, по поводу исполнения/неисполнения которого возникли разногласия, путем проверки электронного документа в установленном порядке.

8.8. По результатам работы Согласительной комиссией принимается решение простым большинством голосов членов комиссии. Решение комиссии фиксируется в Акте, который составляется и подписывается экспертом. Указанный Акт признается Сторонами в качестве окончательного документа, разрешающего возникшие разногласия.