УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом от 26.02.2015 г. № 84
с последними изменениями,
утвержденными Приказом №72 от
05.03.2021 (действуют с 15.03.2021)

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)[1]
№ 17.06.Правила

[1] Здесь и далее по тексту организационно-правовая форма Банка изменена с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество, сокращенное наименование с РНКБ (ОАО) на РНКБ Банк (ПАО), Приказ № 274 от 29.05.2015.

СОДЕРЖАНИЕ

1. **Термины** 3

2. **Общие положения Договора комплексного обслуживания** 12

3. **Права и обязанности РНКБ Банк (ПАО)** 20

4. **Права и обязанности Клиента** 22

5. **Ответственность Сторон** 26

6. **Порядок расторжения Договора комплексного обслуживания** 27

7. **Заключительные положения** 27

8. **Приложения к Правилам комплексного обслуживания** 28

9. **Адрес и реквизиты РНКБ Банк (ПАО)** 29

Приложение 1 Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица 30

Приложение 2 Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам до востребования 38

Приложение 3 Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам 45

Приложение 4 Правила предоставления и использования банковских расчетных карт РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) 60

Приложение 4.1 Условия предоставления и обслуживания банковских расчетных карт без физического носителя РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) 78

Приложение 5 Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг» 90

Приложение 6 Условия обслуживания клиентов-физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» 95

Приложение 7 108

Приложение 8 Условия открытия и совершения операций по Номинальному счету 109

Приложение 9 Анкета 117

Приложение 10 Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания 120

Приложение 11 Условия и порядок предоставления РНКБ Банк (ПАО) услуги по обслуживанию эмитированных РНКБ Банк (ПАО) или сторонними кредитными организациями банковских карт физических лиц с применением интернет-ресурса РНКБ Банк (ПАО) 121

Приложение 12 Правила установки и изменения ПИН-кода карты в РНКБ Банк (ПАО) 128

Приложение 13 Правила осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) 130

Приложение 14 Правила предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы CASH BACK 143

Приложение 15 Порядок осуществления электронного документооборота при дистанционном банковском обслуживании физических лиц в РНКБ Банк (ПАО) 145

Приложение 16 Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки 146

Приложение 17 Правила начисления и выплаты вознаграждения за совершение финансовых операций в рамках программы лояльности 154

Приложение 18 Условия предоставления услуг по Системе управления лимитами 156

Приложение 19 Условия открытия и совершения операций по залоговому счету физического лица 158

Приложение 20 Правила назначения Многофункциональной карты жителя Республики Крым, ее использования и регистрации в Личном кабинете АСОП держателей банковских расчетных карт, эмитированных РНКБ Банк (ПАО) 164

Приложение 21 Условия предоставления Системы для самозанятых лиц 170

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (**далее – Банк**), с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие с условиями настоящих «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», с другой стороны, заключили на условиях «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)» Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО) о нижеследующем.

1. Термины

1.1. **Акцепт**[2] – согласие Банка на заключение Договора комплексного обслуживания (Договора на оказание услуги), выраженное в совершении Банком, получившим оферту, действий по выполнению указанных в ней условий Договора.

1.2. **Анкета**[3] – анкета, заполняемая Клиентом по форме Банка при первичном или при повторном обращении в Банк, содержащая предложение (оферту) Клиента на заключение Договора комплексного обслуживания на условиях настоящих Правил комплексного обслуживания и/или на заключение Соглашения об ЭДО и/или Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе и/или на заключение Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с настоящими Правилами комплексного обслуживания и Приложениями к ним.

1.3. [4]**Аутентификация** – процедура проверки соответствия (тождественности) неизвестного объекта известному на основании совпадения признаков уникальному идентификатору, предъявленному Клиентом в Банк при:

- осуществлении операций/оформлении банковских продуктов в Системе на условиях Правил комплексного обслуживания и в рамках Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе, заключенного между Банком и Клиентом на условиях Приложения 6 к Правилам комплексного обслуживания;
- при получении в Подразделении Банка информационно-консультационных услуг и оформлении операций нефинансового характера, в том числе оформлении справок, выписок, оформлении обращений.

Аутентификационными данными являются Логин и Пароль Клиента, Код-подтверждение, представленные Клиентом для Идентификации и установления личности данные, в том числе Копия документа, удостоверяющего личность Клиента, фотографическое изображение Клиента, созданное в Подразделении Банка с применением аппаратно-технических средств Банка и сохраненное в базах данных Банка, а также другие данные, используемые при осуществлении Клиентом операций нефинансового характера в Подразделениях Банка и/или для доступа и совершения операций в Дистанционных каналах обслуживания.

1.4. **Банковская расчетная карта (далее – Карта)**[5] – электронное средство платежа для совершения её держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Счете. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование держателю на условиях, определенных Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт РНКБ Банк (ПАО).

1.5. [6]**Банковский продукт** – отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (банковский счет, банковский вклад, банковская расчетная карта, услуга «SMS-банкинг», Система «Интернет-банк»)), направленная(-ый) на удовлетворение потребностей Клиента, которая(-ый) предоставляются Клиенту в соответствии с Договором комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта.

Условия предоставления конкретного банковского продукта в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания изложены в соответствующем Приложении к настоящим

[2] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[3] Пункт добавлен Приказом № 110 от 16.02.2018, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[4] Пункт добавлен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[5] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[6] Пункт добавлен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Правилам комплексного обслуживания.

1.6. **Безотзывность перевода денежных средств (далее – Безотзывность)**[7] – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

1.7. **Бенефициарный владелец**[8] – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.8. **Биометрические персональные данные**[9] **-** сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность. Биометрические персональные данные могут использоваться для Идентификации и Аутентификации Клиента при обращении в Банк.

1.9. **Выгодоприобретатель**[10] – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.10. **Держатель банковской расчетной карты (далее – Держатель/Держатель Основной Карты)**[11] – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания (Клиентом) и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем банковской расчетной карты.

1.11. **Дистанционные каналы обслуживания**[12] – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (банкоматы, терминалы самообслуживания, Система дистанционного доступа «Интернет-банк»), посредством которых Клиенты пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов в установленном ими порядке.

1.12. **Доверенный номер мобильного телефона** клиента (Доверенный номер/ДНТ)[13] – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент предоставил в Банк с целью использования указанного номера для получения/отправки сообщений/уведомлений и Кодов-подтверждений между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, заключенного на условиях Правил комплексного банковского обслуживания, Соглашения об ЭДО и Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе и/или Договора о предоставлении банковского продукта.

Для назначения и подтверждения Доверенного номера Банк направляет СМС-сообщение на номер мобильного телефона Клиента с Кодом-подтверждением. Подтверждение и назначение Доверенного номера телефона считается успешным при совпадении Кода-подтверждения, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, и Кода-подтверждения, введенного в программное обеспечение Банка. Номер мобильного телефона Клиента регистрируется в Банке как Доверенный номер.

У Клиента может быть только один Доверенный номер.

В случае утраты Клиентом мобильного телефона с Доверенным номером, Доверенный номер подлежит блокировке на основании заявления Клиента при личном обращении в Подразделение Банка или при обращении в Контактный центр (допускается блокировка Доверенного номера Представителем клиента в Подразделении Банка).

---

[7] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021
[8] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[9] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020
[10] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[11] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[12] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[13] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Блокировка Доверенного номера ведет к блокировке Дистанционных каналов обслуживания. Предоставление нового номера мобильного телефона для его подключения в качестве Доверенного номера на основании оригинала ДУЛ с обязательной проверкой в ПО АБС актуальности сведений, и в случае необходимости, обновления сведений, полученных при проведении Идентификации или в Дистанционных каналах обслуживания в случае успешной Идентификации в дистанционных каналах с применением ЕСИА и ЕБС.

Разблокировка действующего Доверенного номера осуществляется только по заявлению Клиента при его личном обращении в Подразделение Банка.

1.13. **Доверенный адрес электронной почты**[14] – адрес электронной почты Клиента, предоставленный им в Банк при первичном или при повторном обращении, с целью получения от Банка информационных писем по банковским продуктам/Электронных документов/требований/уведомлений/справок/выписок (при наличии технической возможности в Банке) и другой информации направляемой Банком Клиенту. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможна с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

1.14. **Договор комплексного обслуживания**[15] – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении и/или Анкете Клиента и состоящий из Анкеты Клиента и настоящих Правил комплексного обслуживания.

1.15. **Договор о предоставлении банковского продукта**[16] – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента. В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

- **Договор банковского счета** – договор банковского счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложениями 1, 8, 16 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета;
- **Договор банковского вклада** – договор банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложениями 2, 3 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие соответствующего вида банковского вклада;
- **Договор предоставления и использования банковских расчетных карт** – Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на условиях Правил предоставления и использования банковских расчетных карт РНКБ Банк (ПАО), установленных Приложением 4 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Анкетой/Заявлением Клиента об открытии банковской расчетной карты РНКБ Банк (ПАО);
- **Договор о предоставлении услуг «SMS-банкинг»** – договор предоставления услуг по системе «SMS-банкинг», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложением 5 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента о подключении к системе «SMS-банкинг»;
- **Договор на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»** – договор предоставления услуг по Системе «Интернет-банк», заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложением 6 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента о подключении

[14] Пункт добавлен Приказом № 444 от 26.06.2018, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[15] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016
[16] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

к системе дистанционного доступа «Интернет-банк;

- **Договор о предоставлении услуги «Интернет-эквайринг»** – Договор об условиях и порядке предоставления РНКБ Банк (ПАО) услуги по обслуживанию эмитированных РНКБ Банк (ПАО) или сторонними кредитными организациями банковских карт физических лиц с применением интернет-ресурса РНКБ Банк (ПАО), на Условиях, установленных Приложением 11 к настоящим Правилам комплексного обслуживания;
- **Договор номинального счета** – договор номинального счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания на Условиях, установленных Приложением 8 к Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением на открытие номинального счета;
- **Договор специального банковского счета участника закупки** – договор, заключаемый между участником закупки и Банком с целью открытия на имя участника закупки специального счета участника закупки в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложениями 1, 16 к Правилам комплексного обслуживания и в соответствии с Заявлением на открытие счета;
- **Договор залогового счета** – договор залогового счета физического лица, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на Условий, установленных Приложением 19 к Правилам комплексного обслуживания и в соответствии с Заявлением на открытие залогового счета.

1.16. **Заявление –** заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным отдельными Приложениями к Правилам комплексного обслуживания.

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

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

- **Заявление на открытие банковского счета** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 1 к Правилам комплексного обслуживания;
- **Заявление на открытие банковского вклада** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского вклада с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложения 2, 3);
- **Заявление об открытии банковской расчетной карты** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 4 к Правилам комплексного обслуживания.
- **Заявление на подключение к системе «SMS-банкинг»** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении услуг «SMS-банкинг» с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 5 к Правилам комплексного обслуживания;
- **Заявление на подключение к системе дистанционного доступа «Интернет-**

банк» – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 6 к Правилам комплексного обслуживания;

- **Заявление на периодическое перечисление денежных средств** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее поручение Клиента на проведение Банком периодического перечисления с указанием существенных данных;
- **Заявление на открытие номинального счета**[17] – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора номинального счета с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 8 к Правилам комплексного обслуживания;
- **Заявление на открытие специального банковского счета участника закупки (далее – Заявление на открытие счета) -** заявление, составленное по форме Банка, подписанное и предоставленное участником закупки в Банк с целью заключения Договора специального банковского счета участника закупки путем присоединения к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки (Приложение № 16 к Правилам комплексного обслуживания) и к Условиям открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (Приложение №1 к Правилам комплексного обслуживания).. Заявление на открытие счета с отметкой Банка о принятии является неотъемлемой частью Договора специального банковского счета участника закупки;
- **Заявление на открытие залогового счета** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора залогового счета. Заявление на открытие Залогового счета является неотъемлемой частью Договора залогового счета.

1.17. **Единая биометрическая система**[18] **(далее – ЕБС)** – единая цифровая платформа, содержащая биометрические персональные данные пользователей – физических лиц, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

1.18. **Единая система идентификации и аутентификации**[19] **(далее – ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

1.19. **Идентификация**[20] – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.20. **Идентификация в дистанционных каналах обслуживания**[21] **–** это установление тождественности неизвестного объекта известному на основании совпадения признаков, в том числе с применением ЕСИА и ЕБС.

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

1.22. **Код-подтверждение**[22] – случайный набор цифр, сгенерированный электронно-

[17] Пункт добавлен Приказом № 741 от 03.11.2017
[18] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020
[19] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020
[20] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[21] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[22] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

программным комплексом Банка и отправленный Клиенту на Доверенный номер телефона при успешной Идентификации Клиента работником Банка или при использовании Клиентом Дистанционных каналов обслуживания. Код-подтверждение используется для подтверждения операции/действий.

1.23. **Компрометация**[23] – утрата Клиентом Аутентификационных данных или возникновение подозрения у Клиента или у Банка о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным Клиента.

1.24. **Контактный центр**[24] – сервис, обеспечивающий обслуживание Клиентов посредством: входящая/исходящая линии, неголосовые каналы (социальные сети, почтовые и иные сервисы). Номер телефона Контактного центра: 8-800-234-27-27.

1.25. [25]**Копия документа (далее – Копия)** – документ, полностью воспроизводящий информацию оригинала документа, созданный на бумажном носителе или в электронной форме. Надлежащим образом заверенной копией документа является копия документа, изготовленная путем:

- ксерокопирования работником Банка всех заполненных страниц оригинала документа и проставления этим же работником на копии документа заверительной надписи следующего содержания: «Копия верна» или «С оригиналом сверено» с проставлением подписи работника, его фамилии, инициалов, должности, а также даты заверения. В случае если копия формируется на нескольких страницах, заверительная надпись проставляется на каждой странице (допускается проставление заверительной надписи собственноручно или с применением специального штампа, при этом подпись работника ставится лично);
- фотографирования работником Банка всех заполненных страниц оригинала документа путем применения аппаратно-технических средств Банка и сохранения копии документа в базах данных Банка;
- сканирования работником Банка всех заполненных страниц оригинала документа путем применения аппаратно-технических средств Банка и сохранения копии документа в базах данных Банка.

1.26. **Логин**[26] **–** идентификатор Клиента в дистанционных каналах обслуживания.

1.27. **Мобильное устройство**[27] – мобильный телефон (смартфон) или иное устройство, имеющее доступ в Интернет и используемое для установки на него Мобильного Приложения;

1.28. **Нерабочие дни –** в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. Для подразделений Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации (в силу пункта «к» части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации), указанные дни также являются нерабочими.

1.29. **Нерезиденты**[28] – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с п. 1.33 настоящих Правил.

1.30. **Периодические перечисления денежных средств «Процент от поступлений»** (далее – Процент от поступлений) – оказываемая Банком Клиенту услуга по периодическому автоматическому переводу денежных средств *(сумм заработной платы, пособия и прочих выплат социального характера, зачисленных работодателем Клиента, с*

[23] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[24] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[25] Пункт добавлен Приказом № 51 от 27.01.2020
[26] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[27] Пункт изменен Приказом № 46 от 01.02.2019
[28] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018

которым Банк заключил зарплатный договор или на основании трудового договора, заключенного с Банком) с Карточного счета, предназначенного для получения сумм заработной платы, пособий и прочих выплат социального характера, на любой другой Счет Клиента (указанный Клиентом в Заявлении на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений») в размере определенного процента от указанных выше сумм денежных средств, зачисляемых его работодателем, указанного Клиентом в Заявлении на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений».

Процент от поступлений в соответствии с Заявлением на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений» подлежит списанию вплоть до закрытия Карточного счета и/или закрытия Счета, на который подлежат зачислению денежные средства, списываемые с Карточного счета и/или до истечения срока действия поручения Клиента (срок указывается в Заявлении на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений») и/или до момента подачи Клиентом в Банк отдельного поручения на отмену Заявления на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений.[29]

1.31. **Периодический перевод денежных средств (Автоплатежка)** – услуга Банка по автоматическому переводу денежных средств со Счета/Карточного счета Клиента в пользу получателя перевода в соответствии с распоряжением Клиента[30].

В зависимости от условий, указанных в распоряжении, Клиенту подключается один из следующих видов Периодических переводов денежных средств:

- Периодический перевод денежных средств – перевод денежных средств осуществляется в фиксированной сумме, указанной в распоряжении Клиента;
- Периодический перевод денежных средств по присланной задолженности – перевод денежных средств осуществляется в сумме, согласно начислений (задолженности), полученных от получателя перевода[31];
- Периодический перевод денежных средств по единому платежному документу - перевод денежных средств осуществляется в фиксированной сумме, указанной в распоряжении Клиента или в сумме, согласно начислений (задолженности), полученных от ЕИРЦ[32] (Единый информационно-расчетный центр), в пользу получателей, заключивших договор с ЕИРЦ.

Периодический перевод денежных средств осуществляется до закрытия Счета/Карточного счета, к которому подключен Периодический перевод денежных средств и/или до истечения срока, указанного в распоряжения и/или до момента подачи Клиентом в Банк отдельного поручения на отмену распоряжения.
В случае, если дата исполнения Банком распоряжения приходится на Нерабочий день, Банк осуществляет исполнение распоряжения в первый Рабочий день, следующий за датой наступления условий распоряжения.
Банк не несет ответственности за неисполнение условий распоряжения в случае недостаточности средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения и по иным независящим от Банка обстоятельствам[33].

1.32. **Подразделение Банка** – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

1.33. **Порядок ЭДО[34] -** Порядок осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) (Приложение 13 к настоящим Правилам комплексного обслуживания).

1.34. **Порядок ЭДО при обслуживании в Системе[35]** - Порядок осуществления

[29] Пункт добавлен Приказом № 685 от 13.10.2017
[30] Если с получателем перевода у Банка заключен договор о приеме и проведении переводов физических лиц, то Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с реквизитами действующего договора.
[31] Банк не несет ответственность за правильность расчета начислений (задолженности), полученных от получателя перевода.
[32] Банк не несет ответственность за правильность расчета начислений (задолженности), полученных от ЕИРЦ.
[33] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[34] Пункт добавлен Приказом № 110 от 16.02.2018, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[35] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

электронного документооборота при обслуживании в Системе (Приложение 6 к настоящим Правилам комплексного обслуживания).

1.35. **Правила комплексного обслуживания –** «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

1.36. **Представитель клиента**[36] – физическое лицо (достигшее возраста 18 лет, являющееся дееспособным), представляющее интересы клиента в силу закона либо на основании акта, уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, либо на основании доверенности:

- доверенное лицо;
- законный представитель несовершеннолетнего лица в возрасте до 14 лет (родитель, усыновитель, приемный родитель, опекун);
- законный представитель несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет (родитель, усыновитель, приемный родитель, попечитель);
- законный представитель недееспособного совершеннолетнего лица (опекун);
- законный представитель ограниченно дееспособного совершеннолетнего лица (попечитель).

1.37. **Простая электронная подпись**[37] – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Простая электронная подпись Клиента является аналогом его собственноручной подписи.

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

1.39. **Резиденты –** физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

1.40. **Мобильное приложение** – версия Системы «Интернет-банк» для Мобильных устройств на системах iOS и Android (с установленной версией программного обеспечения не менее 1.8), доступная для установки на официальных интернет порталах компаний Galaxy.Apps, Yandex.Store и др.[38]

1.41. **Система «Интернет-банк» –** система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг в сети Интернет[39].

1.42. **Система «SMS-банкинг» (далее – Система)**[40] **–** система, которая обеспечивает оперативный прием сообщений (запросов) от Клиентов (*при наличии у Банка технической возможности*), обслуживаемых по Системе, а также формирование и отправку на соответствующие телефонные номера Клиентов/мобильные устройства Клиентов SMS-сообщений/уведомлений в Мобильном приложении (PUSH-уведомления), содержащих запрашиваемую информацию, уведомления об операциях по счетам Клиентов в масштабе реального времени, а также иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами комплексного обслуживания.

1.43. **Соглашение об ЭДО**[41] - Соглашение об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) заключенное между Банком и Клиентом на условиях Приложения 13 к настоящим Правилам.

1.44. **Соглашение об ЭДО при обслуживании в Системе**[42] - Соглашение об

[36] Пункт добавлен Приказом № 598 от 15.09.2017
[37] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016, изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[38] Пункт добавлен Приказом № 46 от 01.02. 2019, изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[39] Пункт изменен Приказом № 218 от 04.04.2016
[40] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[41] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021
[42] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

осуществлении электронного документооборота при обслуживании физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк», заключенное между Банком и Клиентом на условиях Приложения 6 к Правилам комплексного обслуживания.

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

1.46. **Счет**[43] – текущий счет/счет вклада при упоминании в настоящих Правилах комплексного обслуживания, за исключением Приложений настоящих Правил комплексного обслуживания.

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

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

- **Текущий счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Заявлением Клиента на открытие банковского счета;
- **Счет вклада** – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада соответствующего вида;
- **Номинальный счет** – счет, открываемый владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.
- **Карточный счет** – банковский счет, открываемый Банком Держателю для учета операций, совершаемых исключительно с использованием Карты или ее реквизитов. Аналитический учет денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых Держателям в автоматизированной системе процессингового центра Банка.
- **Специальный банковский счет участника закупки** (далее – Специальный счет участника закупки) – банковский счет Участника закупки, открытый в Банке на основании Договора специального счета участника закупки для внесения денежных средств в качестве обеспечения заявки, предоставленных участником закупки по требованию заказчика в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- **Залоговый счет** – банковский счет, открываемый Банком на основании Договора залогового счета в целях зачисления на него денежных средств со счета эскроу, открытого в рамках Федерального закона от 30.12.2004 №214-ФЗ «»Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, которые в полном объеме являются обеспечением по обязательствам Клиента на основании заключенных между Банком и Клиентом Основного договора и Договора залога.

1.47. **Тарифы Банка (Тарифы)**[44] – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, утвержденные приказом по Банку, и размещенные в открытом доступе на официальном web-сайте Банка в сети Интернет. К Тарифам Банка не относятся ценовые условия размещения средств Клиентов (процентные ставки) на банковских счетах и вкладах.

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

1.49. **Электронное средство платежа**[45] – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с

[43] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016
[44] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[45] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств. В рамках Договора комплексного обслуживания Электронными средствами платежа являются банковские расчетные карты, а также Дистанционные каналы обслуживания.

1.50. **Электронный документ (ЭД)[46] –** документ в электронной форме, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», подписанный Электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Целостность, подлинность и конфиденциальность ЭД обеспечивается средствами Простой электронной подписи, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением условий, предусмотренных настоящими Правилами комплексного обслуживания, Соглашением об ЭДО и Соглашением об ЭДО при обслуживании в Системе.

2. Общие положения Договора комплексного обслуживания[47]

2.1. [48]Договор комплексного обслуживания определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного обслуживания, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.2. [49]Действие настоящих Правил комплексного обслуживания распространяется на Клиентов, в том числе присоединившихся до 31 декабря 2019 года (включительно) к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) и Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Крайинвестбанк». Присоединение Клиентов к настоящей редакции Правил комплексного обслуживания осуществляется в порядке, установленном пунктом 2.7 настоящих Правил комплексного обслуживания

2.3. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком в подразделениях Банка (в соответствии с режимом работы подразделений Банка, установленным Банком) и/или дистанционно (с использованием Дистанционных каналов обслуживания). [50]

2.4.[51] Заключение Договора комплексного обслуживания, Соглашения об ЭДО, Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе, Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и Приложениями к ним осуществляется:

2.4.1. путем подписания Анкеты на бумажном носителе в двух экземплярах по форме, установленной Банком, при первом обращении Клиента в подразделение Банка, в том числе с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта/Соглашения об ЭДО, Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, установленного законодательством Российской Федерации, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Условиями предоставления конкретного банковского продукта.

Анкета, составленная в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания и/или Соглашения об ЭДО, Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе и/или Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и Приложениями к ним с даты, указанной в отметке Банка о принятии Анкеты. Первый экземпляр Анкеты остается в Банке. Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии, передается Клиенту.

---

[46] Пункт добавлен Приказом № 110 от 16.02.2018, изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

[47] Наименование раздела изменено Приказом № 51 от 27.01.2020

[48] Пункт изменен Приказом № 110 от 16.02.2018

[49] Пункт добавлен на основании Приказа № 1255 от 30.12.2019

[50] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016

[51] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка.

2.4.2. путем подписания Клиентом Электронного документа - Анкеты в Системе «Интернет - Банк», Мобильном приложении простой электронной подписью ключ которой получен при личной явке Клиента в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в случае Идентификации Клиента посредством ЕСИА И ЕБС в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

2.4.3. Подписанием Анкеты Клиент предоставляет Банку право на списание со Счетов в течение срока действия Договора комплексного обслуживания налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, сумме и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящими Правилами комплексного обслуживания и Условиями (без дополнительного распоряжения заявления) Клиента (заранее данный акцепт).
При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе, средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент подписанием Анкеты:
- поручает Банку составлять от имени Клиента платежные поручения (распоряжения по Счету) на перечисление (возврат плательщику) в течение срока действия Договора комплексного обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со Счета в сумме ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
- предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета (возврат плательщику) ошибочно зачисленных денежных средств в сумме ошибочно зачисленных денежных средств на основании составляемого Банком банковского ордера в случае, если получателем ошибочно зачисленных денежных средств является Банк.
Возврат ошибочно зачисленных денежных средств плательщику совершается Банком порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным переводам ошибочно зачисленных денежных средств Банк не взимает плату за их совершение.
2.4.4. Договор комплексного обслуживания на условиях, указанных в пункте 2.4.1. настоящих Правил комплексного обслуживания, может быть заключен в Подразделении Банка с несовершеннолетним лицом, достигшим возраста 14 (Четырнадцати) лет, при наличии согласия законного представителя по форме, установленной Банком, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[52].

2.5. [53]Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом/услугой, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами комплексного обслуживания, Договор о предоставлении банковского продукта/Соглашение об ЭДО/Соглашение об ЭДО при обслуживании в Системе на Условиях, изложенных в соответствующем Приложении к настоящим Правилам комплексного обслуживания. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного в виде Заявления по форме, установленной Банком, в письменной форме, или в форме Электронного документа в порядке, установленном Порядком ЭДО и Порядком ЭДО при обслуживании в Системе.

Заявление на открытие текущего счета, заявление на открытие банковского вклада, а также заявление об открытии банковской расчетной карты, по банковскому продукту, Условия предоставления которого предусматривают возможность дистанционного открытия, может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием дистанционных каналов обслуживания в порядке, установленном Банком.

[52] Предоставление указанного согласия не требуется для несовершеннолетних лиц, приобретших дееспособности досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление в брак), при предоставлении документов, подтверждающих факт приобретения дееспособности.
[53] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Стороны договорились о том, что при предоставлении нового Банковского продукта Клиенту или при совершении операций по уже действующему Банковскому продукту, наличие Доверенного номера у Клиента является обязательным. Если Клиент не пользуется услугами мобильной связи, при предоставлении нового Банковского продукта или совершении Клиентом операций по уже действующему Банковскому продукту Банк вправе осуществить фотографирование Клиента в день совершения операции.

При заключении Клиентом с Банком Соглашения об ЭДО на условиях Порядка ЭДО составление (создание) от имени и по поручению Клиента Электронных документов, возможно Клиентом в Подразделении Банка с использованием Простой электронной подписи Клиента. При этом документ, подписанный Простой электронной подписью, признается равнозначным документу, оформленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью Клиента и имеет равную с ним юридическую силу.

При заключении Клиентом с Банком Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе на условиях Порядка ЭДО при обслуживании в Системе подписание Клиентом Электронных документов возможно с использованием Простой электронной подписи Клиента. При этом документ, подписанный Простой электронной подписью, признается равнозначным документу, оформленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью Клиента и имеет равную с ним юридическую силу.

При оформлении заявления на открытие текущего счета, вклада «до востребования», срочного вклада, а также заявления об открытии банковской расчетной карты, в рамках ранее заключенного Договора о предоставлении банковского продукта посредством Дистанционных каналов обслуживания, Электронные документы, подписанные Клиентом Простой электронной подписью и направленные в Банк посредством Дистанционных каналов обслуживания в соответствии со всеми процедурами защиты информации признаются юридически эквивалентными документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по заключенному между Клиентом и Банком Договору комплексного обслуживания.

Заявление Клиента, в случае оформления в подразделении Банка на бумажном носителе, составленное в двух экземплярах для каждой из Сторон, с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора о предоставлении банковского продукта. Первый экземпляр Заявления Клиента остается в Банке. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту. Дата вступления в действие Договора о предоставлении банковского продукта определяется Условиями.

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

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

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

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

сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru[54].

В случае несогласия Клиента с изменением Правил комплексного обслуживания, включая Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания, Клиент имеет право на расторжение Договора комплексного обслуживания в порядке, установленном разделом 6 Правил комплексного обслуживания.

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

Изменения, внесенные Банком в Тарифы Банка, вступают в силу по истечении 5 рабочих дней с даты уведомления об этом Клиентов в соответствии с настоящим пунктом.

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

2.8. Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях, установленных любым из Приложений к настоящим Правилам комплексного обслуживания, является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

2.9. [55]В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк уведомляет Клиента об операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием электронных средств платежа, в следующем порядке:

2.9.1. посредством предоставления Клиенту выписки по Счету:

- в Подразделении Банка по запросу Клиента

  Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня, в любой день, когда Подразделение Банка осуществляет обслуживание физических лиц. По банковской расчетной карте Клиент обязан получать выписку в подразделении Банка не реже одного раза в месяц за период, равный предыдущему календарному месяцу и истекшей части текущего месяца. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;

- через электронно-программные комплексы Банка (банкоматы, терминалы самообслуживания, интерактивные зоны самообслуживания)

  Посредством интерактивных зон самообслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Систему «Интернет-банк» (в случае заключения Договора на обслуживание клиентов в Системе «Интернет-банк») и получать выписку по банковской расчетной карте в порядке, изложенном выше. Через банкомат/устройство самообслуживания Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по банковской расчетной карте, в которую включаются последние 10 операций, совершенных с использованием банковской расчетной карты, посредством которой (с помощью которой) формировался запрос в банкомате/устройстве самообслуживания. В случае если банкомат/устройство самообслуживания оснащен сервисом «Личный кабинет», Банк предоставляет Клиенту выписку по банковской расчетной карте без ограничения количества включаемых в выписку операций (в случае оформления в сервисе «Личный кабинет» доступа к Счету). Клиент вправе получать мини-выписку/выписку по банковской расчетной карте в любом банкомате/устройстве самообслуживания Банка неограниченное количество раз в течение дня. В зависимости от технологических особенностей электронно-программного комплекса мини-выписка/выписка может быть распечатана и/или выведена на экран электронно-программного комплекса. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки/выписки по Счету/банковской расчетной карте.

[54] Абзац изменен Приказом № 51 от 27.01.2020
[55] Пункт изменен Приказом № 51 от 27.01.2020

– через Систему «Интернет-банк» и/или Мобильном приложении в случае заключения Договора на обслуживание клиентов в Системе «Интернет-банк» и наличии заключенного с Банком Договора банковского счета/Договора предоставления и использования банковской расчетной карты).

Клиент вправе получать выписку по Счету/банковской расчетной карте в любой момент времени в рамках заключенного Договора комплексного обслуживания в Системе «Интернет-банк»/Мобильном приложении неограниченное количество раз в течение дня. Клиент считается уведомленным Банком в день формирования выписки по Счету/банковской расчетной карте.

В Выписке отражаются все операции (безналичные и с наличными денежными средствами), совершенные по Счету/Банковской расчетной карте Клиента, независимо от способа их совершения (операции, совершенные в подразделении Банка, с использованием электронно-программных комплексов, с использованием Системы «Интернет-Банк», в торгово-сервисных предприятиях и др.) и с использованием Системы «Интернет-банк», в торгово-сервисных предприятиях и др.) и независимо от инициатора совершения (по распоряжению Клиента или по требованию получателя средств).

Отсутствие в выписке по Счету/Банковской расчетной карты операции перевода денежных средств, для проведения которой Клиент оформил соответствующее распоряжение, означает отказ Банка в исполнении данного распоряжения (данное положение настоящих Правил комплексного обслуживания применяется с учетом того, что в соответствии с правилами платежной системы операции по банковской расчетной карте могут быть отражены в выписке в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их фактического совершения). Информирование Клиента о причинах отказа осуществляется при обращении Клиента в Подразделение Банка, в котором неисполненное распоряжение было оформлено или, в случае оформления распоряжения с использованием Системы «Интернет-банк», информация о причинах отказа может быть предоставлена Клиенту непосредственно в Системе «Интернет-банк».

Об операции, совершенной с использованием Системы «Интернет-банк», Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством указания статуса электронного документа о переводе денежных средств, сформированного в Системе «Интернет-банк». Изменение статуса электронного документа производится по мере приема, проверки и исполнения Банком документа о переводе денежных средств или иного электронного документа, инициированного Клиентом в Системе «Интернет-Банк».

Клиент, заключивший Договор на обслуживание клиентов в Системе «Интернет-банк» и Договор банковского счета/Договор предоставления и использования банковской расчетной карты, считается уведомленным Банком об операции по Счету/банковской расчетной карте, совершенной с использованием Системы «Интернет-банк», в момент присвоения электронному документу окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении распоряжения Банком или об отказе Банка в исполнении распоряжения.

Стороны пришли к взаимному соглашению, что в соответствии законодательством Российской Федерации для подписания справок, выписок, писем и иных документов информационного характера по Договору комплексного обслуживания и/или Договору(-ам) о предоставлении банковского продукта(-ов), сформированных по запросу Клиента в Системе «Интернет-Банк», Банком может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати/штампа Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

2.9.2. Об операции перевода денежных средств, совершенной с использованием электронно-программного комплекса Банка, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством выдачи чека на бумажном носителе и/или посредством вывода соответствующей информации на экран электронно-программного комплекса. В случае, когда электронно-программный комплекс Банка должен был распечатать чек по операции перевода денежных средств и не распечатал его, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону Контактного центра, который указан на электронно-программном комплексе, и обратиться в ближайшее Подразделение Банка за получением выписки по Счету/банковской расчетной карте или, при наличии возможности, распечатать

выписку по Счету/банковской расчетной карте, используя иной электронно-программный комплекс Банка (если Клиент совершал перевод денежных средств со Счета/банковской расчетной карты).

Клиент, совершивший операцию по переводу денежных средств с использованием электронно-программного комплекса, считается уведомленным Банком о данной операции непосредственно в момент совершения операции.

2.10. Банк вправе приостановить или прекратить использование Клиентом электронного средства платежа в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

2.11. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.[56]

2.12. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных Кодов-подтверждений, направляемых Клиенту на Доверенный номер, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента в дистанционных каналах обслуживания и подтверждением права совершать операции.[57]

2.13. При выполнении расходной операции и/или при открытии нового Банковского продукта, Банк вправе осуществлять процедуру фотографирования Клиента. Фотосъемка осуществляется с целью подтверждения личности Клиента и обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента, защиты прав Клиентов от мошеннических действий со стороны третьих лиц. Для повышения безопасности операций по своим Счетам, Клиент дает согласие на фотографирование и информирование его о состоянии Счетов с помощью SMS.[58]

2.14. При совершении расходных операций и/или при открытии нового Банковского продукта Банком предусмотрено информирование Клиента и/или представителя Клиента путем направления SMS на Доверенный номер.

При создании расходных операций, платежей, переводов, при открытии новых Банковских продуктов, при совершении операций с уже открытыми Банковскими продуктами Клиенту, при обновлении идентификационных и/или контактных данных Клиента, Банк вправе направить Клиенту на Доверенный номер Код-подтверждение. **Клиент обязан озвучить уполномоченному работнику Банка Код-подтверждение, с целью его внесения в банковское программное обеспечение для дальнейшего завершения запрашиваемой Клиентом операции.[59]**

2.15. [60]Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в соответствии с Федеральным Законом №177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в сумме до 1 400 000 рублей в совокупности по действующим вкладам и остатках на счетах физических лиц.

2.16. [61]При совершении платежей в валюте, отличной от валюты Счета, настоящим Клиент предоставляет право Банку производить конвертацию денежных средств по курсу Банка на дату конвертации. При этом, Клиент понимает и принимает все риски потерь при осуществлении конверсионных операций.

2.17. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с информацией о том, что передача конфиденциальной информации на Доверенный номер телефона, Доверенный адрес электронной почты влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц и принимает на себя такие риски[62].

[56] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[57] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016, изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[58] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[59] Пункт добавлен Приказом № 598 от 15.09.2017
[60] Пункт добавлен Приказом № 110 от 16.02.2018
[61] Пункт добавлен Приказом № 110 от 16.02.2018
[62] Пункт добавлен Приказом № 444 от 26.06.2018, изменен Приказом № 51 от 27.01.2020

2.18 Правила Идентификации и Аутентификации:

2.18.1. Основанием для предоставления Клиенту продукта/услуги, предусмотренной Договором комплексного обслуживания, является наличие в Банке соответствующего Заявления, предоставленного Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания, а также успешная Идентификация и/или Аутентификация Клиента.

Без проведения Идентификации Клиента Банком предоставляются следующие услуги:

- информирование о перечне услуг, предоставляемых Банком;
- информирование о Тарифах Банка;
- предоставление консультаций по Банковским продуктам, условиям их оформления и обслуживания;
- предоставление консультаций по расчетно-кассовому обслуживанию;
- предоставление консультаций об условиях предоставления и обслуживания кредитных продуктов;
- предоставление информации о Банке в соответствии с открытой информацией, размещенной на официальном сайте Банка www.rncb.ru;
- прием устных обращений Клиентов, в том числе претензий и жалоб на работу Банка или отдельных работников Банка;
- консультирование по функциональным возможностям, техническим настройкам и текущей работе в Системе «Интернет».
- предоставление информации о режиме работы и адресах Операционных офисов и Устройств самообслуживания Банка;

2.18.2.[63] Банк осуществляет Идентификацию Клиента, Представителя Клиента в следующих случаях:
- при первичном или повторном обращении Клиента/Представителя Клиента в Подразделение Банка (при личном обращении) для заключения Договора комплексного обслуживания - по оригиналу документа, удостоверяющего личность;
- при первичном или повторном обращении Клиента/Представителя Клиента в Подразделение Банка (при личном обращении) для заключения/расторжения Договора(-ов) на оформление банковских продуктов - по оригиналу документа, удостоверяющего личность;
- при первичном или повторном обращении Клиента/Представителя Клиента для совершения банковских операций финансового характера в Подразделении Банка (при личном обращении) - по оригиналу документа, удостоверяющего личность;
- при обращении Клиента посредством Системы «Интернет-Банк» для заключения Договора комплексного банковского обслуживания, Соглашения об ЭДО, Соглашения об ЭДО при обслуживании в Системе, Договора(-ов) на оформление банковских продуктов Идентификация Клиента производится с использованием ЕСИА и ЕБС;
-при обращении Клиента/Представителя Клиента для изменения ранее предоставленных в Банк данных - по оригиналу документа, удостоверяющего личность;
- в Контактном центре в зависимости от темы обращения Клиента по:
  - о фамилии, имени, отчеству Клиента;
  - о Личному коду;
  - о реквизитам документа, удостоверяющего личность (серия и номер);
  - о последним 4 цифрам карты;
  - о дате рождения Клиента;
  - о остатку по Карте;
  - о последним операция по Карте (любое ближайшее списание/пополнение);
  - о название организации-работодателя Клиента.

  Клиент соглашается на передачу идентификационных/Аутентификационных данных и/или распоряжений по телефону, осознавая, что линии телефонной связи

[63] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020, изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

не являются защищенным каналом передачи информации и принимает на себя связанные с этим риски.

Идентификация Представителя Клиента осуществляется только в Подразделении Банка по оригиналам документов, удостоверяющих личность Представителя, и документов, подтверждающих наличие у него полномочий Представителя Клиента.

Если в базе данных Банка отсутствует информация о Представителе Клиента, Банк идентифицирует Представителя Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ) и вносит полученные сведения в базу данных Банка.

Банк в лице его работников, независимо от наименования подразделения, в котором они работают, не имеет права запрашивать у Клиента с целью проведения Идентификации/Аутентификации полные реквизиты Карты. Под полными реквизитами подразумевается совокупность следующих реквизитов: 16-значный номер Карты, срок действия Карты, Имя и Фамилия держателя карты, а также трехзначный CVV-код, указанный на обратной стороне Карты, используемый для подтверждения расходных операций по Карте в сети Интернет.

2.18.3. [64]Идентификация/Идентификация в дистанционных каналах обслуживания Клиента Банка считается успешной, если информация, полученная в результате ее проведения, соответствует информации, содержащейся в базе данных Банка и/или ЕСИА, ЕБС, и является актуальной на момент ее проведения.

В случае если при проведении повторной Идентификации работником Подразделения Банка выявлены новые сведения о Клиенте (например, информация о персональных данных, документе, удостоверяющем его личность, контактных данных и др.), необходимых для проведения Идентификации, то данные о Клиенте должны быть актуализированы работником Подразделения Банка в базе данных Банка, а Клиент обязан предоставить необходимые для этого оригиналы документов.

Обновление сведений о Клиенте, содержащихся в Базе данных Банка, при предъявлении Клиентом Банковской расчетной карты осуществляется в любом Подразделении Банка. Обновление сведений о Клиенте, содержащихся в Базе данных Банка без предъявления Клиентом Банковской расчетной карты осуществляется исключительно в том Подразделении Банка, где открыты счета Клиента.

При Идентификации/Аутентификации Клиента в Контактном центре (при обращении по телефону) Клиенту предоставляется 2 (две) попытки на предоставление идентификационных данных. Если Клиент использовал все попытки и назвал неверно идентификационные/Аутентификационные данные, Банк отказывает в предоставлении запрашиваемой информации/совершении запрашиваемого действия.

В случае неуспешной Идентификации Клиента в Контактном центре по телефону Клиент направляется для обслуживания в Подразделение Банка.

В случае отсутствия возможности проведения Идентификации Клиента/Представителя Клиента в Подразделении Банка или Идентификации в дистанционных каналах обслуживания Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС, Банк отказывает Клиенту/Представителю Клиента в заключении/расторжении Договора или исполнении банковской операции финансового характера до предоставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для проведения успешной Идентификации.

2.18.4. Аутентификация Клиента производится Банком:

- в Подразделении Банка при личном обращении Клиента/Представителя Клиента для получения консультационно-информационных услуг об оформленном ранее Банковском продукте, оформления справок, выписок, оформления письменных обращений Клиентов, в том числе претензий и жалоб на работу Банка или отдельных работников Банка – по документу, удостоверяющему личность; Копии документа, удостоверяющего личность или фотографическому изображению Клиента, содержащемуся в базе данных Банка;

[64] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

- в банкоматах/устройствах самообслуживания, пос-терминале - по факту проверки соответствия реквизитов Карты, используемой при инициировании операции, и ПИН-кода к ней;
- в Системе «Интернет-банк» - по факту проверки соответствия логина и пароля, а также Кодов-подтверждений, направляемых на Доверенный номер Клиента;
- при совершении операций с использованием реквизитов карты и без физического представления Карты - по факту проверки соответствия номера карты сроку ее действия и номеру кода ППК2;
- при обращении Клиента/Представителя Клиента для изменения ранее предоставленных в Банк данных - по оригиналу документа, удостоверяющего личность;

Информация, полученная в результате Аутентификации Клиента, должна соответствовать информации, содержащейся в Базе данных Банка[65].

3. Права и обязанности РНКБ Банк (ПАО)

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. запрашивать у Клиента:

3.1.1.1. сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, а также Федерального закона 115-ФЗ, в том числе: дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами и иным имуществом, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев;

3.1.1.2. информацию и документы, необходимые для осуществления Банком функций валютного контроля;

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

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

3.1.4. изменять в рамках законодательства Российской Федерации Тарифы, Правила комплексного обслуживания. Информация о Тарифах Банка и изменениях Правил комплексного обслуживания доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru;

3.1.5. направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсом, указанным Клиентом в Анкете, сообщения информационного характера;

3.1.6. в целях дополнительного контроля операции(-й) по Счету(-ам), совершаемой(-ых) Клиентом, Банк имеет право потребовать от Клиента подтверждения операции (распоряжения Клиента) Кодом-подтверждением либо собственноручной подписью Клиента в совокупности с процедурой фотографирования Клиента, а также если Клиент не пользуется услугами мобильной связи, при предоставлении нового Банковского продукта или совершении Клиентом операций по уже действующему Банковскому продукту Банк вправе осуществить фотографирование Клиента в день совершения операции;

3.1.7. при заключении Договоров, совершении Клиентом операций по счету(-ам), осуществлять видеозапись, фотографирование, аудиозапись телефонных разговоров, при уведомлении Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать в качестве доказательств в соответствии с Гражданским процессуальным

[65] Пункт добавлен Приказом № 51 от 27.01.2020

кодексом Российской Федерации;

3.1.8. заблокировать или ограничить Дистанционное обслуживание Клиента, а также проведение операций с использованием Доверенного номера в Подразделениях Банка при не предоставлении Клиентом в Банк актуального и действующего номера мобильного телефона или в случае Компрометации;

3.1.9. заблокировать Доверенный номер Клиента по обращению в Подразделение Банка Клиента/Представителя клиента, при условии проведения успешной идентификации Клиента/Представителя клиента. Банк осуществляет блокировку Доверенного номера по обращению Представителя клиента, при условии наличия у Представителя клиента соответствующих полномочий, действительных на дату обращения. Блокировка Доверенного номера возможна также по звонку Клиента в Контактный центр. По обращению Представителя клиента в Контактный центр блокировка Доверенного номера не осуществляется;

3.1.10. с целью минимизации рисков мошеннических действий, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации или использовании Доверенного номера третьими лицами, а также с целью исполнения требований законодательства Российской Федерации, заблокировать Доверенный номер Клиента по инициативе Банка;

3.1.11. при наличии технической возможности направлять на Доверенный адрес электронной почты документы Клиенту (информационные письма по банковским продуктам, справки/выписки и иные документы). Клиент несет ответственность за правильность и актуальность Доверенного адреса электронной почты, сообщенного им Банку;

3.1.12. приостановить оказание услуги «Процент от поступлений» в случае, если перечисление денежных средств на Счет Клиента, указанный в Заявлении на перечисление денежных средств, не производилось более 180 календарных дней;

3.1.13. в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;

3.1.14. в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.1.15. в соответствии с пунктом 1 статьи 6.2 Федерального Закона от 11.11.2003 №138-ФЗ «О лотереях» отказать Клиенту в проведении операции по переводу денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее – иностранные лица), информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации;

3.1.16. расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета (вклада) с Клиентом в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

3.1.17. [66]с предварительным уведомлением Клиента приостановить (временно ограничить) предоставление Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе приостановить (временно ограничить) прием от Клиента распоряжений о совершении операции(-й) по банковскому счету (вкладу), подписанных Простой электронной подписью, в случае выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций (сделок), а также при непредставлении Клиентом в Банк дополнительной информации (документов, сведений), необходимых для исполнения

[66] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе поясняющей(-их) экономический смысл проводимых операций (сделок);

3.1.18. отказать Клиенту в предоставлении нового Банковского продукта или совершении операций по уже действующему Банковскому продукту, если при оформлении нового Банковского продукта/совершении операции Клиент не имеет Доверенного номера и отказывается от фотографирования либо не пользуется услугами мобильной связи и отказывается от фотографирования.

3.1.19. [67]отказать в отмене ранее переданного Клиентом распоряжения об осуществлении перевода денежных средств при наступлении Безотзывности.

3.2. Банк обязуется:

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

3.2.2. [68]уведомить Клиента в сроки, установленные подп. 2.7. настоящих Правил комплексного обслуживания, о внесении изменений в Правила комплексного обслуживания и/или Тарифы Банка, путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru;

3.2.3. в соответствии с требованиями части 15 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ) в случае, если Банк, как оператор по переводу денежных средств, исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ и Клиент направил Банку уведомление в соответствии с частью 11 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Банк обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента;

3.2.4. В случае приостановления или прекращения использования Карты Банк уведомляет Держателя о таком приостановлении или прекращении использования Карты путем направления уведомления одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона Держателя;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты, предоставленный Держателем в Банк;
- путем направления уведомления/извещения/сообщения через Дистанционные каналы обслуживания;
- путем направления письма/уведомления/извещения по адресу места жительства (регистрации) Держателя с указанием причины приостановления или прекращения использования Карты[69];

3.2.5. исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Права Клиента:

4.1.1. Доверить распоряжение Счетом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2 Подключать/изменять/отключать услугу SMS-информирования в рамках Договора предоставления и использования банковских расчетных карт/ Договора банковского счета/Договора банковского вклада, заключенного между Банком и Клиентом.[70]

[67] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021
[68] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[69] Пункт добавлен Приказом № 201 от 10.03.2020
[70] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016

4.1.3 [71]Управлять доступом в Систему (напоминание Логина и смена Пароля) при обращении с соответствующим запросом в Банк (в Группу обработки входящих звонков Контактного центра Управления розничных продаж и обслуживания РНКБ Банк (ПАО)) при условии положительной Идентификации клиента по телефону и подтверждения запроса специальным личным кодовым словом (далее – Личный код), служащим для Идентификации клиента по телефону при обращении в Банк с целью получения финансовой информации, указанным Клиентом в Анкете/Заявлении о предоставлении/изменении Личного кода, оформленной(-ом) Клиентом. Запрос, подтвержденный Личным кодом, признается совершенным Клиентом и оспариванию не подлежит. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом, в том числе при проведении указанных в настоящем пункте переговоров. Настоящим стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии со ст. 55 ГПК РФ.

4.1.4 Изменять свой уже имеющийся Доверенный номер путем предоставления в Банк нового номера мобильного телефона для подключения его как Доверенный номер.[72]

4.1.5 Назначать и изменять свой уже свой имеющийся Доверенный адрес электронной почты путем предоставления в Банк нового адреса электронной почты для подключения его как Доверенного адреса электронной почты. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможно с использованием Дистанционных каналов обслуживания в соответствии с Договором на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»[73].

4.2. Обязанности Клиента:

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

4.2.2. Предоставлять в Банк документы и достоверные сведения, необходимые Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

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

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

Самостоятельно до заключения Договора комплексного обслуживания или до совершения банковской операции представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, не являющемся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным

[71] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021
[72] Пункт добавлен Приказом № 598 от 15.09.2017
[73] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018

имуществом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

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

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности, представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений[74].

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

При осуществлении операций, указанных в настоящем подпункте, Клиент предоставляет в Банк следующие документы и информацию:

- при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счетов Клиента, при предоставлении им займа нерезиденту по договору займа, Клиент представляет в Банк одновременно с расчетным документом по операции договор займа (заключенный между Клиентом и нерезидентом);
- при списании Клиентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своих счетов при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму, указанную в абзаце 2 пункта 4.2. Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И), Клиент представляет договор займа и информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации. Если информация ранее была предоставлена в Банк и не изменена, повторное ее предоставление не осуществляется;
- при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свои счета по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, Клиент сообщает информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения 2 к Инструкции № 181-И, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней, после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на его счет.

Представлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, а также Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе представлять сведения и документы в объеме и в сроки, установленные запросом Банка. [75]

4.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе, средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим поручает Банку составлять от своего имени платежные поручения на перечисление в течение срока действия Договора комплексного обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на основании Заявления на открытие банковского счета/вклада без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, установленном

[74] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[75] Пункт добавлен Приказом № 984 от 28.12.2018

законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

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

4.2.6. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Правил комплексного обслуживания и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном

web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru.

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

4.2.8. Клиент обязуется контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные подп. 2.8 настоящих Правил, выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

4.2.9. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц. В случае Компрометации Аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.[76]

4.2.10. Использовать Код-подтверждение только для подтверждения таких транзакций, которые Клиент имеет намерение произвести или уже передал Банку в качестве поручения.[77]

4.2.11. Сообщать в Банк путем осуществления звонка в Кол-центр или при личном обращении в Подразделение Банка информацию, которая стала известна Клиенту об утере/краже Карты, Доверенного номера (Доверенного номера третьего лица), несанкционированных транзакциях по его счетам (по счетам 3-их лиц).

4.2.12. Стороны договорились о том, что при предоставлении нового Банковского продукта Клиенту или при совершении операций по уже действующему Банковскому продукту, наличие Доверенного номера у Клиента является обязательным. Если Клиент не пользуется услугами мобильной связи, при предоставлении нового Банковского продукта или совершении Клиентом операций по уже действующему Банковскому продукту Банк вправе осуществить фотографирование Клиента в день совершения операции[78].

4.2.13. Поручить Банку заблокировать Доверенный номер, при его утери/краже или в других случаях, которые стали известны Клиенту и повлекли к компрометации Доверенного номера, путем личного обращения в подразделение Банка или при осуществлении звонка в Контактный центр.

4.2.14. Поручить Банку разблокировать Доверенный номер или предоставить новый мобильный номер для подключения его как Доверенный номер при личном обращении в Подразделение Банка.

4.2.15. [79]С целью изменения существующего Доверенного номера предоставить новый номер мобильного телефона для подключения в качестве Доверенного номера при личном обращении в Банк или в Дистанционных каналах обслуживания при прохождении успешной Идентификации Клиента посредством ЕБС и ЕСИА.

4.2.16. Обязуется своевременно устанавливать доступные обновления операционной системы и приложений на своем телефоне/Мобильном устройстве, используемом для подключения Доверенного номера Клиента. Использовать на телефоне/Мобильном

[76] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[77] Пункты 4.2.10. - 4.2.19. добавлены Приказом № 598 от 15.09.2017
[78] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[79] Пункт добавлен Приказом № 600 от 21.07.2020

устройстве современное антивирусное программное обеспечение и своевременно устанавливать на него обновления антивирусных баз.

4.2.17. Обязуется не устанавливать на телефоне/Мобильном устройстве, используемом для подключения Доверенного номера Клиента или используемом для подключения к Системе «Интернет-банк» нелицензионные операционные системы, так как это отключает защитные механизмы, заложенные производителем мобильной платформы.

4.2.18. Обязуется не устанавливать на мобильный телефон или иное Мобильное устройство, на которое Банк отправляет Коды-подтверждения, приложения по ссылкам, полученным от неизвестных Клиенту источников.

4.2.19. Обязуется не подключаться к Системе «Интернет-банк» через Wi-Fi точки публичного доступа, которые не требуют идентификации при подключении (ввода для подключения персональных имени и пароля).

4.2.20. Обязуется не передавать третьим лицам/ не оставлять без присмотра свой телефон/ Мобильное устройство, используемые для подключения Доверенного номера.

4.2.21. Обязуется предоставить в Банк новый адрес электронной почты для подключения его как Доверенного адреса электронной почты при личном обращении в Подразделение Банка. При наличии технической возможности смена Доверенного адреса электронной почты возможны с использованием Дистанционных каналов обслуживания в рамках заключенного с Клиентом Договора на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»[80].

5. Ответственность Сторон

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

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

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

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

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

[80] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018

5.6. Клиент несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае предоставления Клиентом недостоверных или неполных сведений, повлекших убытки Банка, Банк может взыскать с Клиента компенсацию в целях покрытия данных убытков.[81]

5.7. Банк не несет ответственности за действия оператора мобильной связи, предоставившего номер мобильного телефона Клиенту, который определен Клиентом, как Доверенный номер. Порядок предоставления мобильного номера и его назначения третьим лицам, определяется непосредственно в договоре между Клиентом и оператором мобильной связи. В случае если мобильный номер телефона Клиента был назначен оператором мобильной связи другому физическому лицу во исполнение условий соответствующего договора, Банк имеет право отключить Доверенный номер Клиента с одновременным подключением его новому владельцу при условии, что новый владелец номера мобильного телефона является клиентом Банка и подал в Банк заявление о подключении номера мобильного телефона, как Доверенный номер[82].

5.8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, Карте, Кодах-подтверждения, паролях Системы «Интернет-банк», или проведенных Клиентом операциях, станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования и/или прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время использования этих каналов.

5.9. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка и в Дистанционных каналах обслуживания с использованием Кодов-подтверждения.

5.10. Клиент дает свое согласие на осуществление Банком при заключении настоящего Договора, совершении Клиентом операции (-й) по Счету (-ам) фотографирования себя, дальнейшего хранения Банком фотографий, а также на распространение хранящихся фотографий в случаях, предусмотренных настоящим Договором и в соответствии с требованиями действующего законодательства. Клиент подтверждает свое согласие на проведение Банком видеозаписи, фотографирования и аудиозаписи телефонных разговоров между Банком и Клиентом. Указанные видеозаписи, фотографии и аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации[83].

6. Порядок расторжения Договора комплексного обслуживания

6.1. Расторжение Договора комплексного обслуживания осуществляется на основании оригинала письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком (Приложение 10), подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.[84]

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

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

7. Заключительные положения

7.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу с даты Акцепта Банком оферты,

[81] Пункт добавлен Приказом № 281 от 06.05.2016
[82] Пункты 5.7. – 5.10. добавлены Приказом № 598 от 15.09.2017
[83] Пункт изменен Приказом № 444 от 26.06.2018
[84] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016

содержащейся в Анкете (дата, указанная в соответствующем разделе Анкеты, заполняемом работником Банка) и действует без ограничения срока.[85]

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

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

7.4. [86]Все изменения и дополнения Правил комплексного обслуживания, Условий действительны, если они совершены в соответствии с требованиями подп. 2.7. настоящих Правил комплексного обслуживания.

8. Приложения к Правилам комплексного обслуживания

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного обслуживания:

8.1. Приложение 1. Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица

8.2. Приложение 2. Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования»

8.3. Приложение 3. Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам

8.4. Приложение 4. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт РНКБ Банк (ПАО)

8.5. Приложение 4.1. Условия предоставления и обслуживания банковских расчетных карт без физического носителя РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество).

8.6. Приложение 5. Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг.

8.7. Приложение 6. Условия обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»

8.8. Приложение 8. Условия открытия и совершения операций по Номинальному банковскому счету.

8.9. Приложение 9. Анкета.

8.10. Приложение 10. Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания.

8.11. Приложение 11. Условия и порядок предоставления РНКБ Банк (ПАО) услуги по обслуживанию эмитированных РНКБ Банк (ПАО) или сторонними кредитными организациями банковских карт физических лиц с применением интернет-ресурса РНКБ Банк (ПАО)[87].

8.12. Приложение 12. Правила установки и изменения ПИН-кода карты в РНКБ Банк (ПАО)[88].

8.13. Приложение 13. Порядок осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО)[89].

8.14. Приложение 14. Правила предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы CASH BACK

8.15. Приложение 15. Порядок осуществления электронного документооборота при дистанционном банковском обслуживании физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)[90].

---

[85] Пункт изменен Приказом № 281 от 06.05.2016
[86] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[87] Пункт добавлен Приказом № 358 от 02.06.2016
[88] Приложение изменено на основании Приказа № 508 от 26.06.2019
[89] Пункт изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[90] Пункты 8.13 и 8.14 добавлены Приказом № 892 от 11.12.2018

8.16. Приложение 16. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки.

8.17. Приложение 17. Правила начисления и выплаты вознаграждения за совершение финансовых операций в рамках программы лояльности

8.18. Приложение 18. Условия предоставления услуг по Системе управления лимитами[91]

8.19. Приложение 19. Условия открытия и совершения операций по залоговому счету физического лица.

8.20. Приложение 20. Правила назначения Многофункциональной карты жителя Республики Крым, ее использования и регистрации в Личном кабинете АСОП держателями банковских расчетных карт, эмитированных РНКБ Банк (ПАО)[92].

8.21. Приложение 21. Условия предоставления Системы для самозанятых лиц[93].

9. Адрес и реквизиты РНКБ Банк (ПАО)

295000, Республика Крым, город Симферополь,

улица Набережная имени 60-летия СССР, дом 34;

Тел: 8 800 234-27-27; Факс: +7 3652 550-500; www.rncb.ru;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027700381290;

ИНН 7701105460; БИК 043510607;

КПП 997950001;

Корреспондентский счет № 30101810335100000607

в Отделении по Республике Крым Банка России

[91] Пункт добавлен Приказом №193 от 06.03.2020
[92] Пункт добавлен Приказом № 669 от 18.08.2020
[93] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021

Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица

Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковским счетам в рублях и иностранной валюте физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ.

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Договор банковского счета – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 1, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета. Договор банковского счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания. В рамках одного Договора банковского счета Банк имеет право открыть Клиенту несколько текущих счетов.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

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

Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент РФ), являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор банковского счета.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

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

1. Предмет Договора банковского счета

1.1. Для осуществления расчетного обслуживания Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту текущий счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета, в день предоставления Клиентом в Банк документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

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

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. В день предоставления Клиентом в Банк документов, установленных законодательством Российской Федерации, открыть Клиенту текущий счет.

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

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

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

2.1.4. Доставить по назначению принятые Банком на инкассо расчетные документы Клиента с последующим списанием без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с текущего счета Клиента возмещения затрат по проведению операций в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.1.5. Осуществлять списание без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) денежных средств с текущего счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьим лицом при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения (заявления), предоставляющего право Банку на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять расчетные документы на списание с текущего счета денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий возможность списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт)).

Ответственность за обоснованность выставления расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) несет получатель денежных средств.

2.1.6. Представлять Клиенту выписки по текущему счету.

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

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

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

2.2. Клиент обязуется:

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

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

2.2.3. Не использовать текущий счет для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности либо операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

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

2.2.5. При доставке Банком принятых на инкассо расчетных документов возместить Банку затраты по их доставке в полном объеме. С этой целью Клиент уполномочивает Банк произвести списание денежных средств с текущего счета без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в установленном размере в день отправления корреспонденции или иной срок, установленный Банком.

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

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

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

2.3. Клиент имеет право:

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

2.3.1. Требовать от Банка обеспечения сохранности, вверенных Банку Клиентом денежных средств.

2.3.2. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем счете, на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.3. Получать информацию по текущему счету.

2.4. Банк имеет право:

Списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.[94]

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

- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;

[94] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 547 от 05.08.2016

- цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

требуется предоставление в Банк в соответствие с действующим законодательством РФ документа, являющегося основанием для совершения платежа, (в случае поступления распоряжения Клиента по текущему счету Банк имеет право потребовать указанные документы).

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

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

Частичная оплата платежных поручений не осуществляется.

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

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

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

2.4.6. [95]В одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом:

2.4.6.1. при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на текущем счете Клиента и операций по нему, предупредив об этом Клиента в письменной форме путем направления уведомления по адресу регистрации или адресу фактического проживания Клиента либо иным способом, установленным подпунктом 5.2.1 настоящих Условий. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

2.4.6.2. в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств с текущего счета в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства, находящиеся на Счете на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России.

2.5. При наличии задолженности Клиента перед Банком по своим обязательствам (в том числе кредитным договорам, договорам поручительства и т. д.) Клиент настоящим

[95] Пункт добавлен на основании Приказа Банка № 190 от 21.03.2019

уполномочивает Банк на списание в течение срока действия соответствующего обязательства денежных средств с текущего счета в размере задолженности без дополнительного распоряжения Клиента.

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

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

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

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

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

3.2.1. Выплата дробной части (от целой денежной единицы) денежных сумм с текущего счета, открытого в иностранной валюте, осуществляется по выбору Клиента: в рублях РФ (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте текущего счета.

При выплате наличных денежных средств с текущего счета, открытого в евро, Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств с текущего счета осуществляется Банком по выбору Клиента в рублях РФ (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте текущего счета.

4. Ответственность сторон

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

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

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

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского счета, которое

произошло по вине учреждений Центрального банка Российской Федерации или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;

- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом и/или третьим лицом платежных инструкций (реквизитов);
- за последствия исполнения по текущему счету распоряжения, выданного неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

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

4.6. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств с текущего счета Клиента в пределах денежных сумм на текущем счете, зачисление которых подтверждено платежными/расчетными документами, либо невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с текущего счета, либо их выдаче с текущего счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями, Банк несет ответственность в размере ключевой ставки[96] Центрального банка Российской Федерации от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не перечисленной либо не выданной с текущего счета Клиента суммы за период просрочки.

4.7. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на текущий счет в срок, установленный подп. 2.2.5 настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ключевой ставки[97] Центрального банка Российской Федерации от суммы, указанной в настоящем пункте, за каждый день просрочки, начиная с даты зачисления денежных средств на текущий счет Клиента.

Ответственность за обоснованность выставленного расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в соответствии с подп. 2.1.5 настоящих Условий несет получатель денежных средств.

5. Срок действия Договора банковского счета

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

5.2 [98]Договор банковского счета может быть расторгнут:

5.2.1. По инициативе Банка в одностороннем порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на текущем счете Клиента и операций по нему, предупредив об этом Клиента одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер Клиента;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк;
- путем направления уведомления через Дистанционные каналы обслуживания.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечение 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.2.2. По инициативе Банка, в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в

[96] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 741 от 03.11.2017
[97] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 741 от 03.11.2017
[98] Пункт изменен на основании Приказа Банка №190 от 21.03.2019

соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предупредив об этом Клиента в письменной форме способом.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств с текущего счета в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства, находящиеся на Счете на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2013 №3026-У «О специальном счете в Банке России.

Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия текущего счета Клиента. Справка о закрытии текущего счета может быть выдана Клиенту лично в Подразделении Банка по его письменному запросу.

5.2.3. В любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления на закрытие текущего счета Клиента при обращении в Подразделение Банка.

Остаток денежных средств на текущем счете выдается Клиенту наличными либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Договор банковского счета считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора банковского счета. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия текущего счета Клиента. Текущий счет Клиента подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на текущем счете не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора банковского счета, при наличии денежных средств на текущем счете на день прекращения Договора банковского счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода остатка денежных средств, находящихся на текущем счете.

[99]При наличии технической возможности заявление на закрытие текущего счета может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

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

5.3. В случае прекращения Договора банковского счета при наличии, предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на текущем счете и наличии денежных средств на текущем счете, текущий счет подлежит закрытию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, после отмены указанных ограничений и перевода денежных средств с текущего счета.

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

6. Дополнительные условия

6.1. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

6.2. Расчетные документы и/или заявления Клиента, свидетельствующие о перечислении средств с текущего счета для целей предпринимательской деятельности,

[99] Абзац изменен на основании Приказа Банка от 06.08.2020 № 650

Банком не принимаются и не исполняются.

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

6.4. Списание средств с текущего счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, ответственность за обоснованность списания несет взыскатель. Настоящим Клиент поручает Банку в соответствии с законодательством РФ составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций.

6.5. [100]Все изменения и дополнения к Договору банковского счета действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

[100] Нумерация пункта изменена на основании Приказа № 2 от 10.01.2018

Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам до востребования

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

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Вклад – денежные средства, находящиеся на Счете вклада на начало операционного дня Банка.

Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 2, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада. Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем *удаленного обслуживания* (система дистанционного доступа «Интернет-банк», электронно-программные комплексы (банкоматы, интерактивные зоны самообслуживания, инфокиоски)), посредством которых Клиенты, не посещая подразделения Банка, пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов, в установленном ими порядке.

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

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

Контактный центр – сервис, обеспечивающий обслуживание Клиентов посредством дистанционных каналов: входящая/исходящая линии, неголосовые каналы (социальные сети, почтовые и иные сервисы). Номер телефона Контактного центра: 8-800-234-27-27.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

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

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. На основании Договора банковского вклада по предъявлении Клиентом документов, установленных законодательством Российской Федерации Банк открывает Клиенту счет по учету вклада для размещения денежных средств Клиента в валюте вклада, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского вклада.

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

Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору банковского вклада с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Клиента лицо, заключившее Договор банковского вклада, может воспользоваться правами Клиента в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств.

1.2. Срок вклада - до востребования.

1.3. Процентная ставка по вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада. В соответствии с п.2 ст. 838 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладу.

В случае установления Банком размера процентной ставки, ниже установленного настоящим пунктом новый размер ставки применяется ко вкладу по истечении 1 (одного) месяца с даты соответствующего уведомления.

В случае установления Банком процентной ставки, превышающей указанную в настоящем пункте, новый размер процентной ставки применяется ко вкладу с даты ее введения в действие Банком.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

Банк обязуется в рамках заключенного с Клиентом Договора банковского вклада, предусматривающего возможность открытия нескольких Счетов вклада, открывать Клиенту Счета вклада на основании волеизъявления Клиента, направленного в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

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

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

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

2.1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу, указанную в подп. 1.3 настоящих Условий.

Информация о новой процентной ставке по вкладу доводится до сведения Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru. Информация о снижении процентной ставки по вкладам до востребования доводится до сведения Клиента указанным в настоящем пункте способом не менее чем за 1 (один) месяц до даты начала применения ставки ко вкладу.

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

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

2.1.7. Расчетные операции и перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании поручения Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и настоящим Договором.

Настоящим Вкладчик поручает Банку в соответствии с законодательством РФ составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций.

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

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

2.1.11. Списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.[101]

2.2. Права и обязанности Клиента:

Клиент имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день того подразделения Банка, в которое обратился клиент. В случае, если сумма возврата превышает 50 000,00 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату уведомления), Клиенту необходимо, за 2 (два) рабочих дня уведомить Банк (подразделение, в котором предполагается снятие денежных средств) о таком намерении по телефону Банка, указанному в Анкете, оформленной Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания или самостоятельно обратившись в отделение.

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

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

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

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

2.2.5. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада.

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

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

[101] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 547 от 05.08.2016

банковского вклада, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

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

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

3. Условия вклада и порядок расчетов

3.1. [102]Минимальная сумма взноса во вклад не установлена. Сумма неснижаемого остатка не установлена.

3.2. Операции по вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.

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

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

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

3.5. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад допускается при условии предоставления вносителем Банку сведений о Счете вклада (номер Счета вклада, номер договора вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Клиента и действует на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, либо является супругом (-ой) или близким родственником Клиента.

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

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

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

Процентная ставка по дополнительным взносам соответствует процентной ставке по Вкладу, действующей на дату внесения дополнительного взноса.[103]

3.7. Проценты по вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на счете по вкладу, определяемого с учетом суммы вклада, а также принятых дополнительных взносов и сумм, выданных/перечисленных Клиенту с его счета вклада в соответствии с условиями Договора банковского вклада. Проценты причисляются к сумме вклада, увеличивая ее. Выплата процентов по вкладу производится на условиях и в сроки, установленные в соответствии с Заявлением об открытии банковского вклада. Выплата причисленных процентов может быть осуществлена по требованию Клиента отдельно от суммы вклада, а невостребованные проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты по ставке вклада, предусмотренной настоящими Условиями[104].

3.8. [105]Выплата денежных средств со Счета вклада осуществляется без ограничений в течение всего срока действия Договора банковского вклада наличными денежными

[102] Пункт изменен Приказом Банка №110 от 16.02.2018
[103] Пункт дополнен последним предложением Приказом Банка №110 от 16.02.2018
[104] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 741 от 03.11.2017
[105] Пункт изменен Приказом Банка №110 от 16.02.2018

средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – перечислением по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме.

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

3.10. При выплате наличных денежных средств со Счета вклада, открытого в евро, Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств со Счета вклада осуществляется Банком по выбору Клиента в рублях РФ (путем конверсии по курсу иностранной валюты, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

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

Настоящим Вкладчик поручает Банку в соответствии с законодательством РФ составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций по поручению Клиента.

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

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

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

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

3.13. **Только для вклада «До востребования»**:

– максимальная сумма Вклада не установлена,

– прием во Вклад денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях РФ) и иностранной валюте (доллар США) путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Счет вклада,

– Банк начисляет проценты по Вкладу ежегодно, но не позднее последнего рабочего дня года, за который произведено начисление процентов.

3.14. [106]**Только для Вклада «НаКопи»:**

– максимальная сумма Вклада установлена в размере 1 000 000,00 рублей. Максимальная сумма Вклада действует в течение всего срока размещения Вклада, Сумма уплаченных процентов, причисленных к сумме Вклада, не учитывается при определении

[106] Пункт изменен на основании Приказа № 650 от 06.08.2020

максимальной суммы Вклада. Прием во Вклад денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях РФ) путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Счет вклада. На сумму, превышающую максимальную сумму Вклада, проценты начисляются по ставке 0,1% (ежемесячно, на минимальный остаток на счете за месяц),

– Банк начисляет проценты на минимальный остаток на Счете вклада за истекший полный расчетный период (расчетный период кратен одному месяцу, первый расчетный период исчисляется с даты открытия Вклада),

– при закрытии Вклада «НаКопи» проценты начисляются за предыдущий месяц на минимальный остаток на Счете вклада за месяц, за текущий месяц проценты по Вкладу не начисляются,

– одновременно с Заявлением на открытие банковского вклада «НаКопи» Клиент может подать в Банк Заявление на периодическое перечисление денежных средств (установить или фиксированную сумму списания с Карты на вклад «НаКопи» или Процент от поступлений),

3.15. **Только для Вклада «Накопительный счет»:**

– максимальная сумма Вклада не установлена. Прием во Вклад денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях РФ) путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Вклад,

– Банк начисляет и выплачивает проценты в следующем порядке:

на ежедневный остаток денежных средств. Проценты начисляются ежедневно в течение расчетного периода (расчетный период кратен одному месяцу, первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за датой открытия Счета вклада) исходя из фактического остатка денежных средств, находящиеся на Счете вклада на начало каждого операционного дня, по фиксированной ставке, установленной для данного Вклада, на минимальный остаток денежных средств. Исходя из размера минимального остатка, установленный для суммового интервала, в который попадает данный минимальный остаток, за каждый день расчетного периода.

При предъявлении доверенности ее оригинал или копия[107] приобщается Банком к документам по Вкладу.

4. Гарантии сторон

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

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

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

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

5. Разрешение споров

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

[107] Если вкладчик выразил желание сохранить на руках оригинал доверенности и данная доверенность предполагает ее неоднократное использование, в том числе, перед другими, кроме Банка, лицами.

6. Срок действия Договора банковского вклада

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

6.2. [108]Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

[109]При наличии технической возможности заявление на закрытие банковского вклада может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

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

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

7. Прочие условия

7.1. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

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

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

[108] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018
[109] Абзац изменен на основании Приказа № 650 от 06.08.2020

Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам

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

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

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

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем *удаленного обслуживания* (система дистанционного доступа «Интернет-банк», электронно-программные комплексы (банкоматы, интерактивные зоны самообслуживания, инфокиоски)), посредством которых Клиенты, не посещая подразделения Банка, пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов, в установленном ими порядке.

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

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

Контактный центр – сервис, обеспечивающий обслуживание Клиентов посредством дистанционных каналов: входящая/исходящая линии, неголосовые каналы (социальные сети, почтовые и иные сервисы). Номер телефона Контактного центра: 8-800-234-27-27.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

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

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. [110]На основании Договора банковского вклада, по предъявлении Клиентом документов и сведений, требуемых для открытия счета по учету вклада, а также для проведения идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада открывает Клиенту счет по учету вклада (далее – Счет вклада).

[110] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018

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

Заявление на открытие банковского вклада при наличии технической возможности может быть оформлено Клиентом без явки в Подразделение Банка и направлено в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) при условии, что вклад открывается Клиентом на свое имя.

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

Третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приобретает права Клиента по Договору банковского вклада с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Клиента лицо, заключившее Договор банковского вклада, может воспользоваться правами Клиента в отношении внесенных им на счет вклада денежных средств.

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

Срок размещения вкладов, на который распространяется указанное условие, дата изменения процентной ставки, базовый параметр, принимаемый для расчета, и алгоритм расчета новой процентной ставки по вкладу устанавливаются в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1 [111]В соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада Банк обязуется по предъявлении Клиентом документов и сведений, требуемых для открытия счета по вкладу, а также для проведения идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка, или при получении от Клиента Заявления на открытие банковского вклада с использованием Дистанционных каналов обслуживания при условии соблюдения всех процедур, предусмотренных Правилами комплексного обслуживания, открыть Счет вклада.

В рамках заключенного с Клиентом Договора комплексного обслуживания открывать Клиенту Счета вклада на основании Договора банковского вклада в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада, направленным в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

Банк вправе изменять номер Счета вклада в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации

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

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

2.1.4. Банк обязуется возвратить сумму вклада в порядке, установленном подп. 3.14 настоящих Условий, по первому требованию Клиента по окончанию срока, установленного в подп. 1.1 настоящих Условий и Заявлении Клиента на открытие банковского вклада, или по истечении срока вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада в

[111] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018

соответствии с подп. 3.16 настоящих Условий, или в день досрочного востребования вклада в соответствии с подп. 2.2.2 и 3.17 настоящих Условий.

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

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

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

2.1.8. Расчетные операции и перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании поручения Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и настоящим Договором.

Настоящим Вкладчик поручает Банку в соответствии с законодательством РФ составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций.

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

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

2.1.11. Списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.[112]

2.2. Права и обязанности Клиента:

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

2.2.2. Клиент имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день подразделения Банка, в котором вклад был принят или которое установлено Банком для выплаты в соответствии с подп. 2.1.7 настоящих Условий.

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

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

2.2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании

[112] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 547 от 05.08.2016

заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета вклада в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не установлено настоящими Условиями.

2.2.6. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада.

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

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

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

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

3. Условия вклада и порядок расчетов

3.1. [113]Прием во вклад денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях РФ) и иностранной валюте (долларах США) путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке – путем их зачисления на Счет вклада.

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

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

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

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

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

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

Максимальная сумма вклада может быть ограничена:

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

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

- с возможностью внесения дополнительных взносов;
- без возможности внесения дополнительных взносов. Размер дополнительного взноса может быть установлен:

[113] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018

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

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

- в течение всего срока размещения вклада;
- с ограничением возможности пополнения вклада в зависимости от периода, оставшегося до окончания срока размещения вклада/прошедшего с даты размещения вклада и причисляются к сумме вклада, увеличивая ее.

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

- установленной при заключении/продлении Договора банковского вклада:
- установленной для дополнительных взносов во вклад.

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

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

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

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

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

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

Возможность изменения неснижаемого остатка в течение срока действия Договора банковского вклада указывается в Заявлении и может быть установлена.

- с возможностью автоматического изменения суммы неснижаемого остатка в случае пополнения вклада и достижения следующего суммового интервала;
- с возможностью изменения суммы неснижаемого остатка в случае пополнения вклада и достижения следующего суммового интервала только на основании заявления, оформленного Клиентом;

- без возможности изменения суммы неснижаемого остатка в течение срока действия Договора банковского вклада.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если окончание срока размещения вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока размещения вклада считается первый следующий за ним рабочий день. Нерабочими

днями Стороны договорились считать субботы и воскресенья, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и иные дни, которые в установленном законодательством Российской Федерации порядке признаны нерабочими. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации нерабочий день объявлен рабочим днем, в такой день действует режим рабочего дня. Для подразделений Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации (в силу пункта «к» части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации), указанные дни также являются нерабочими.

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

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

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

При выплате со Счета вклада в евро наличных денежных средств Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро. Выплата остатка денежных средств со Счета вклада осуществляется Банком по выбору Клиента в рублях РФ (путем конвертации по курсу евро, установленному к рублю РФ Центральным Банком Российской Федерации на день совершения выплаты) либо в безналичном порядке в валюте Счета вклада.

3.16. При невостребовании вклада в полной сумме (с учетом причисленных процентов, если это предусмотрено условиями вклада и Заявлением на открытие банковского вклада) в день, установленный подп. 3.14. настоящих Условий, Договор банковского вклада продлевается в день, следующий за днем окончания срока размещения вклада, на срок и на условиях, которые указаны в Заявлении на открытие банковского вклада по ставке вклада, действующей на дату продления Договора банковского вклада, если иное не установлено в Заявлении на открытие банковского вклада[114].

Сумма вклада, условиями которого (и Заявлением на открытие банковского вклада) предусмотрено причисление уплаченных процентов к сумме вклада, при продлении Договора банковского вклада определяется в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- сумма причисленных на день продления Договора банковского вклада процентов считается суммой вклада и не подлежит изъятию до конца срока размещения вклада (за исключением вкладов с возможностью частичных выплат) без расторжения Договора банковского вклада в соответствии с подп. 3.17 настоящих Условий;
- сумма причисленных на день продления Договора банковского вклада процентов не учитывается при определении размера неснижаемого остатка по вкладу (с начислением на указанные денежные средства процентов по ставке вклада в соответствии с настоящим подпунктом) и может быть снята Клиентом в любое время без расторжения Договора банковского вклада.

При продлении Договора банковского вклада проценты по вкладу и по дополнительным взносам на вклад начисляются по ставке вклада определяемой в соответствии с условиями, указанными в Заявлении на открытие вклада.

Если на момент продления Договора банковского вклада Банком прекращен прием данного вида вклада, либо введены в действие новые правила его размещения, исключающие срок размещения, указанный в подп. 1.1 настоящих Условий, Договор банковского вклада

[114] Пункт изменен на основании Приказа Банка №741 от 03.11.2017

считается продленным на срок, и с начислением процентов по ставке вклада, установленными Банком для продления вкладов данного вида, действующей в Банке в день продления.

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

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

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

В этом случае:

3.17.1. По вкладу с выплатой процентов в конце срока действия вклада (за исключением вкладов, при досрочном расторжении которых процентная ставка устанавливается в зависимости от фактического срока размещения вклада, и вкладов, возвращаемых в нерабочие дни в соответствии с подп. 3.17.4 настоящего Договора):

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

3.17.2. По вкладу с уплатой процентов в течение действия Договора срочного вклада с периодичностью, установленной в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада (за исключением вкладов, при досрочном расторжении которых процентная ставка устанавливается в зависимости от фактического срока размещения вклада, и вкладов, возвращаемых в нерабочие дни в соответствии с подп. 3.17.4 настоящего Договора):

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

3.17.3. По вкладу, условиями которого предусмотрена зависимость процентной ставки при досрочном расторжении вклада от фактического срока размещения вклада, проценты по

вкладу начисляются и выплачиваются Клиенту в соответствии с п.п. 3.17.1-3.17.2 настоящих Условий из расчета процентной ставки, определенной Заявлением на открытие банковского вклада для фактического срока размещения вклада. Если осуществлялось продление Договора банковского вклада, процентная ставка определяется исходя из фактического срока размещения продленного вклада, рассчитанного с даты последнего продления Договора банковского вклада.

3.17.4. [115]При обращении Клиента за возвратом вклада в полной сумме (с учетом причисленных процентов) с соблюдением одновременно следующих условий:

- дата окончания срока размещения вклада приходится на нерабочий день;
- Клиент обратился за возвратом вклада в дату окончания срока размещения вклада, приходящуюся на нерабочий день, или в один из следующих непосредственно за указанной датой нерабочих дней;
- Клиент обратился в подразделение Банка, которое в день обращения Клиента осуществляет обслуживание физических лиц (в соответствии с графиком работы указанного подразделения Банка).

Клиенту возвращается сумма вклада и процентов, начисленных по ставке вклада по дату возврата вклада включительно (без пересчета процентов за досрочное расторжение).

При наличии технической возможности заявление на закрытие банковского вклада может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания при условии, что Заявление на открытие банковского вклада было направлено Клиентом в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

3.18. Если сумма вклада или ее часть была перечислена со счета вклада, в том числе в счет

погашения обязательств Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договор банковского вклада по вкладу считается расторгнутым досрочно и проценты начисляются на условиях подп. 3.17 настоящих Условий.

3.19. В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада в сумме, превышающей 50 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату уведомления), Клиенту необходимо, за 2 (два) рабочих дня уведомить Банк (подразделение, в котором предполагается снятие денежных средств) о таком намерении по телефону Банка, указанному в Анкете, оформленной Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания или самостоятельно обратившись в отделение.

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

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

Уведомление Банка Клиентом либо его представителем в указанном порядке производится в случае заявления представителем Клиента требований о получении денежных средств со вклада на сумму, равную или превышающую 5000 (Пять тысяч) долларов США (или эквивалент в другой валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день предъявления подлинника доверенности [подачи заявления]).

[115] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018

При предъявлении доверенности ее оригинал или копия[116] приобщается Банком к документам по Вкладу.

3.21.[117] **Только для Вклада «Доходный»:**

- максимальная сумма Вклада не ограничена;
- максимальная сумма дополнительных взносов на Вклад не ограничена;
- процентная ставка по дополнительным взносам соответствует процентной ставке по Вкладу, установленной для суммового интервала, в который попадает остаток Вклада на текущий день (без учета причисленных процентов);
- дополнительные взносы принимаются Банком в течение всего срока размещения Вклада;
- частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;
- выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме Вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления Вклада;
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:
    - до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
    - более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной 0,6 * ставки по Вкладу.
- продление Договора[118]:
    - при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке Вклада «Доходный» действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;

3.22.[119] **Только для Вклада «Управляемый»:**

- максимальная сумма Вклада 30 000 000,00 руб./1 000 000,00 USD (устанавливается при открытии нового вклада, а также при продлении договора); на сумму Вклада превышающую максимальное значение, начисляются проценты по ставке, равной 1/2 действующей ставки по Вкладу; сумма уплаченных процентов, причисленных к сумме Вклада, не учитывается при определении максимальной суммы вклада;
- дополнительные взносы на Вклад принимаются Банком без ограничений в течение всего срока размещения вклада;
- процентная ставка по дополнительным взносам соответствует процентной ставке по вкладу, установленной для суммового интервала, в который попадает остаток вклада на текущий день (без учета причисленных процентов);
- частичные выплаты денежных средств допускаются до суммы неснижаемого остатка, при этом в первую очередь осуществляется выплата за счет причисленной суммы процентов; выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления вклада;
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:

[116] Если Вкладчик выразил желание сохранить на руках оригинал доверенности и данная доверенность предполагает ее неоднократное использование, в том числе, перед другими, кроме Банка, лицами.
[117] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 110 от 16.02.2018
[118] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020
[119] Пункт добавлен Приказом Банка № 110 от 16.02.2018

- до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
- более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной 0,6 * ставки по Вкладу.

– продление Договора[120]:

- при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке Вклада «Управляемый» действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;
- при продлении Договора, уплаченные за предыдущий период размещения проценты увеличивают сумму Вклада (включаются в расчет неснижаемого остатка) и могут быть выплачены только при совершении частичных выплат со счета Вклада при соблюдении условий частичных выплат, установленных в Заявлении на открытие банковского вклада.

3.23. [121]**Только для Вклада «Доходный пенсионный»**:

– максимальная сумма Вклада не ограничена;

– максимальная сумма дополнительных взносов на Вклад не ограничена;

– процентная ставка по дополнительным взносам соответствует процентной ставке по Вкладу, установленной для суммового интервала, в который попадает остаток Вклада на текущий день (без учета причисленных процентов);

– дополнительные взносы принимаются Банком в течение всего срока размещения Вклада;

– частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;

– выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме Вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления Вклада;

– условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:

- до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
- более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной 0,6 * ставки по Вкладу.

– продление Договора[122]:

- при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке Вклада «Доходный пенсионный» действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;

3.24. [123]**Только для Вклада «Доходный Премиум»**:

[120] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020
[121] Пункт добавлен Приказом Банка №110 от 16.02.2018
[122] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020
[123] Пункты 3.24. - 3.26 добавлены Приказом Банка № 189 от 20.03.2019

- максимальная сумма Вклада не ограничена;
- дополнительные взносы – не предусмотрены;
- частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;
- выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме Вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления Вклада;
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:
    - до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
    - более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной 0,6 ставки по Вкладу.
- продление Договора[124]:
    - при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке Вклада «Доходный Премиум», действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;

3.25. **Только для Вклада «Prime»:**

- максимальная сумма Вклада не ограничена;
- дополнительные взносы на Вклад принимаются Банком без ограничений в течение всего срока размещения вклада;
- процентная ставка по дополнительным взносам соответствует процентной ставке по вкладу, установленной для суммового интервала, в который попадает остаток вклада
  на текущий день (без учета причисленных процентов);
- частичные выплаты денежных средств допускаются до суммы неснижаемого остатка, при этом в первую очередь осуществляется выплата за счет причисленной суммы процентов; выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления вклада;
- размер неснижаемого остатка указанный на дату оформления Вклада «Prime» действует в течение срока размещения Вклада «Prime». Размер неснижаемого остатка не может быть изменен Клиентом на протяжении действия Договора.
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:
    - до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
    - более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки, равной 0,6 ставки по Вкладу.
- продление Договора[125]:
    - при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств по ставке Вклада

[124] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020
[125] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020

«Prime», действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;

- при продлении Договора, уплаченные за предыдущий период размещения проценты увеличивают сумму Вклада (включаются в расчет неснижаемого остатка) и могут быть выплачены только при совершении частичных выплат со счета Вклада при соблюдении условий частичных выплат, установленных в Заявлении на открытие банковского вклада.

3.26. **Только для Вклада «Prime персональный»**:

- максимальная сумма Вклада 1 000 000 000,00 руб./20 000 000,00 USD (устанавливается при открытии вклада). Сумма уплаченных процентов, причисленных к сумме вклада, не учитывается при определении максимальной суммы вклада;
- дополнительные взносы денежных средств не предусмотрены;
- частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;
- выплата процентов осуществляется ежемесячно, не позднее рабочего дня, следующего за датой открытия вклада, путем зачисления денежных средств на другой счет/счет по учету вклада/банковскую карту, открытый/открытую на имя Клиента[126];
- условия досрочного расторжения договора — по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
- продление Договора – не предусмотрено.

3.27. **[127]Только для Вклада «Максимальный»**:

- максимальная сумма вклада не ограничена;
- дополнительные взносы денежных средств не предусмотрены;
- частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;
- выплата процентов возможна в любой день после их причисления к сумме Вклада частично или в полном объеме за весь период с даты открытия/продления Вклада;
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:
  - до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств включительно;
  - более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной 0,6 ставки по Вкладу;
- продление Договора[128]:
  - при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке Вклада «Максимальный», действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;

[126] Пункт изменен на основании Приказа № 812 от 10.09.2019
[127] Пункт изменен на основании Приказа № 440 от 05.06.2019
[128] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 400 от 12.05.2020

3.28. [129]**Только для Вклада «Я помогаю ветеранам»**:

- перечисление денежных средств на благотворительность на расчетный счет Общероссийской Общественной организации ветеранов «Российский Союз ветеранов» с целью оказания благотворительной помощи ветеранам Великой Отечественной Войны, инвалидам и ветеранам военной службы в рамках реализации благотворительной программы «Живем и помним»;
- максимальная сумма вклада не ограничена;
- дополнительные взносы денежных средств не предусмотрены;
- частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;
- выплата процентов в конце срока действия вклада;
- условия досрочного расторжения договора — при нахождении денежных средств на Счете вклада на момент досрочного востребования вклада:
- до 180 дней (включительно) – проценты начисляются и выплачиваются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения/со дня продления вклада, по день возврата денежных средств (включительно);
- более 180 дней – проценты по вкладу выплачиваются из расчета процентной ставки равной, 0,6 (Ноль целых шесть десятых) ставки, указанной в Договоре;
- продление Договора:
- при невостребовании Вклада в полной сумме в день окончания срока размещения Вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, по ставке вклада «До востребования», действующей на дату продления Договора, до истребования Клиентом всей суммы Вклада и уплаченных процентов;
- сумма процентов, причисленных к сумме Вклада на день продления Договора, считается суммой Вклада и не подлежит изъятию до конца срока размещения Вклада без расторжения Договора;
- перечисление денежных средств на благотворительность:
- осуществляется из суммы начисленных процентов из расчета 1 (Один) рубль на каждую полную тысячу рублей из расчета суммы первоначально внесенных денежных средств на счет Вклада;
    - при продлении Договора осуществляется только 1 (Один) раз в дату продления Договора на новый срок. При последующих продлениях Договора перечисление денежных средств на благотворительность не осуществляется;
    - при закрытии вклада клиентом в дату продления Договора;
    - при досрочном расторжении Вклада, перечисление денежных средств на благотворительность не осуществляется.

3.29. **Только для Вклада «Растущий %»**:

– максимальная сумма вклада не ограничена;

– дополнительные взносы денежных средств не предусмотрены;

– частичные выплаты денежных средств не предусмотрены;

– выплата процентов через каждые 30 (Тридцать) дней на счет/вклад/банковскую расчетную карту, указанный (-ую) при оформлении вклада;

– условия досрочного расторжения договора: проценты по вкладу выплачиваются в полном объеме за прошедшие периоды (первый период – 150 календарных дней со дня открытия вклада, второй период – со 151 по 300 день включительно, третий период – с 301 по 450 день включительно), за текущий период проценты выплачиваются за фактическое количество дней, с даты начала нового периода по действующей ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного возврата вклада, со дня, следующего за днем размещения, по день возврата денежных средств включительно;

– продление Договора: при невостребовании вклада в полной сумме в день окончания срока размещения вклада Договор продлевается на срок, соответствующий первоначальному сроку размещения денежных средств, установленному Договором, с начислением процентов по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на день продления»

[129] Пункт добавлен Приказом Банка № 326 от 15.04.2020

4. Гарантии сторон

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

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

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

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

5. Разрешение споров

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

6. Срок действия Договора банковского вклада

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

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

6.3. [130]Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

[131]При наличии технической возможности заявление на закрытие банковского вклада может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

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

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

7. Прочие условия

7.1. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

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

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

[130] Пункт изменен на основании Приказа № 2 от 10.01.2018
[131] Абзац изменен на основании Приказа № 650 от 06.08.2020

Приложение 4[132] к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО))»

Правила предоставления и использования банковских расчетных карт РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество)

1. Общие положения

Настоящие «Правила предоставления и использования банковских расчетных карт РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – **Правила**) определяют порядок предоставления и использования банковских расчетных карт, эмитированных РНКБ Банк (ПАО) (далее – **Банк**) с предоставлением физических носителей банковских расчетных карт.

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт заключается между Банком и Клиентом (именуемым в рамках настоящих Правил Держателем) в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящих Правил, и на основании **Заявления на открытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты**. В рамках одного Договора Держателю может быть предоставлено несколько банковских расчетных карт. Предоставление новой банковской расчетной карты в рамках действующего Договора осуществляется Банком на основании **Заявления на открытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты**.

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

2. Термины

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Авторизация – разрешение Банка, необходимое для совершения операции с использованием банковской расчетной карты либо ее реквизитов, и порождающее обязательства Банка по исполнению распоряжений Клиента – Держателя Карты, составленных с использованием банковской расчетной карты либо ее реквизитов. После осуществления Авторизации Клиент – Держатель Карты не имеет права распоряжаться денежными средствами в пределах авторизованных сумм.

Авторизационный запрос – запрос на получение Авторизации.

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Банковская расчетная карта (далее – **Карта**) – электронное средство платежа, используемое для совершения Держателем Карты операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Счете. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Банк осуществляет процессирование (обслуживание) операций, осуществляемых с использованием Карты или ее реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем, а также с Тарифами Банка. Банк предоставляет Держателям персонифицированные (именные, с нанесением фамилии и имени Держателя), неперсонифицированные банковские расчетные карты (обезличенные, без нанесения фамилии и имени Держателя), банковские расчетные карты без физического носителя.

Блокирование – приостановление либо прекращение возможности использования банковской расчетной карты либо ее реквизитов, предусматривающее отказ Банка в предоставлении Авторизации.

[132] Приложение изменено на основании Приказа №582 от 09.08.2018

Держатель банковской расчетной карты (далее – Держатель) – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания (Клиентом) и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем Карты. Держателем может быть только дееспособное физическое лицо.

Держателю Карты предоставляется возможность участия в программе лояльности «Ваш бонус» на весь период срока действия Карты. Участие Держателя Карты в программе лояльности «Ваш Бонус» является добровольным и не требует дополнительной регистрации.

В случае отказа от участия в программе лояльности «Ваш бонус» Держатель Карты должен обратиться в отделение Банка для подачи заявления на отказ от участия в программе лояльности.

Держатель Дополнительной карты[133] – физическое лицо, на имя которого на основании заявления Держателя оформляется Дополнительная карта в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт (далее – Договор) – в рамках настоящих Правил понимается договор, заключенный между Держателем и Банком на условиях, изложенных в Заявлении Клиента на открытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты и в Договоре комплексного обслуживания, настоящих Правилах.

Договор комплексного обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Дополнительная Карта[134] – банковская расчетная карта, предоставленная Держателю Карты – владельцу Счета либо третьему лицу, заключившему Договор комплексного облуживания, по заявлению Держателя Карты – владельца Счета с согласия третьего лица, являющаяся электронным средством платежа по Счету Держателя Карты для учета исключительно расходных операций по Счету Держателя Карты и непосредственно связанная с Картой. Банк осуществляет процессирование (обслуживание) операций с использованием Дополнительной Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами платежных систем, а также с Тарифами Банка.

Заявление на открытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты (далее – Заявление на открытие) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а так же отдельными соглашениями, содержащее предложения (оферту) Держателя о заключении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт с указанием существенных условий Договора и подтверждающее присоединение Держателя к настоящим Правилам. Заявление на открытие является неотъемлемой частью Договора**.**

Заявление на предоставление Дополнительной Карты к ранее открытому для совершения операций с использованием банковских расчетных карт банковскому счету (далее – Заявление на открытие Дополнительной карты) – заявление Клиента – владельца Счета, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее поручение предоставить Дополнительную Карту на имя Держателя Карты либо третьего лица для совершения операций, а также предложение (оферту) Клиента – Держателя Дополнительной карты о заключении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт с указанием существенных условий Договора и подтверждающее присоединение Клиента – Держателя карты Дополнительной карты к Правилам. Заявление на открытие Дополнительной Карты является неотъемлемой частью Договора.

Заявление на переоформление банковской расчетной карты (далее – Заявление на перевыпуск) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями,

[133] Пункт изменен Приказом Банка № 570 от 30.06.2020
[134] Пункт изменен Приказом Банка № 144 от 07.03.2019

содержащее обращение Держателя о необходимости замены (перевыпуска) ранее предоставленной Карты. Заявление на перевыпуск является неотъемлемой частью Договора.

Заявление на закрытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты (далее – Заявление на закрытие) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее поручение Держателя о закрытии Счета и прекращении использования предоставленной (предоставленных) для совершения операций по Счету Карты (Карт). Заявление на закрытие является неотъемлемой частью Договора**.**

Карточный счет (далее – Счет) – банковский счет, открываемый Банком Держателю для учета операций, совершаемых исключительно с использованием Карты или ее реквизитов.

Клиент – физическое лицо, обратившееся в Банк с намерением заключить Договор.

Код безопасности платежей[135] (далее – **Код безопасности)** – код, использующийся с целью дополнительной верификации Держателя Банком при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени для обеспечения дополнительной безопасности платежей.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днем, в дату совершения либо обработки в программном обеспечении Банка операции, приходящейся на такой выходной день, действует режим рабочего дня. Для подразделений Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации (в силу пункта «к» части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации), указанные дни также являются нерабочими.

Овердрафт – форма кредита, предоставляемая Банком Держателю при недостаточности или отсутствии на Счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил платежной системы операциям, и/или при наличии задолженности по Счету, возникшей в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов, на сумму, превышающую остаток денежных средств по Счету или установленный отдельным договором между Держателем и Банком лимит овердрафта.

Операция – безналичная оплата товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и сервиса, через устройства самообслуживания, и/или в сети Интернет, получение/внесение наличных денежных средств на Счет/со Счета в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и устройствах самообслуживания, а также иные действия, совершенные с использованием Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – место совершения операций по приему наличных денежных средств на Счет или выдаче наличных денежных средств со Счета с использованием Карты.

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

ПС (платежная система) – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод средств между участниками платежной системы.

[135] Код безопасности предоставляется при условии, что ПС, в рамках которой выпущена банковская расчетная карта Держателя, применяет протоколы безопасности для надежной аутентификации расчетов на условиях ПС

Самозанятое лицо – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и оказывающее услуги для личных, домашних и/или иных нужд, получающее доходы от деятельности, при осуществлении которой оно не имеет работодателя и не привлекает наемных работников[136].

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

Тарифы Банка (далее – Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению Операций по Счету с использованием банковских расчетных карт физических лиц. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru, и информационных стендах Банка по месту обслуживания клиентов.

Эмитент – Банк, осуществляющий предоставление Карт/Дополнительных карт и их обслуживание.

3. Условия предоставления, замены и срок действия Карты

3.1. Оформление и предоставление Карты

3.1.1. Открытие Счета и оформление Карты производится на основании принятого Банком от Клиента, надлежащим образом оформленного **Заявления на открытие.**

3.1.2. Персонифицированная Карта предоставляется Держателю под расписку в получении, предоставление осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного **Заявления на открытие** и иных документов по требованию Банка (форма и порядок предоставления расписки определяются Банком самостоятельно). Комиссионное вознаграждение за предоставление и обслуживание Карты оплачивается Держателем в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.3. Неперсонифицированная Карта предоставляется Держателю под расписку в получении, предоставление осуществляется в день поступления в Банк надлежащим образом оформленного **Заявления на открытие** и иных документов по требованию Банка (форма и порядок предоставления расписки определяются Банком самостоятельно). Комиссионное вознаграждение за предоставление и обслуживание Карты оплачивается Держателем в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.4. С момента предоставления Карты Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с ее использованием либо с использованием ее реквизитов, а так же за действия, совершенные с Картой.

3.1.5. Банк оставляет за собой право ограничить использование Карты до момента ее предоставления Держателю.

3.1.6. Запечатанный бланк ПИН-конверта, содержащий ПИН-код предоставляемой Карты выдается Держателю в отдельном конверте одновременно с Картой под расписку в получении, если не предусмотрен иной способ формирования и предоставления ПИН-кода в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Изменение ПИН-кода допустимо только по отношению к Картам, по которым исходно была проведена базовая установка ПИН-кода, в соответствии с условиями Приложения 12 к Правилам комплексного обслуживания.

3.1.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать без пояснения причин в заключении Договора, открытии Счета, оформлении и предоставлении Карты.

3.1.8. Банк оставляет за собой право самостоятельно определять порядок предоставления Клиентом в Банк **Заявления на открытие**.

[136] Пункт добавлен Приказом Банка № 201 от 10.03.2020

3.2. Срок действия Карты

3.2.1. Срок действия Карты считается не истекшим, а Карта является действительной, до последнего календарного дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

3.2.2. Срок действия Карты считается истекшим:
3.2.2.1. с первого календарного дня месяца, следующего после истечения срока действия Карты;
3.2.2.2. с даты получения и принятия Банком надлежащим образом оформленного Держателем Заявления на закрытие.

3.2.3. В случае если предоставляется Карта без физического носителя, методы информирования Держателя о сроке действия Карты оговариваются отдельными условиями предоставления.

3.3.Переоформление Персонифицированной Карты

3.3.1. Оформление Карты взамен ранее предоставленной (по тексту настоящего раздела Правил под термином Карта понимается Карта Персонифицированная), в связи с невозможностью использования ранее предоставленной Карты для совершения Операций по Счету, в том числе с использованием реквизитов, производится в случае утери, кражи, порчи Карты, утраты ПИН-конверта и как следствие компрометации реквизитов, ПИН-кода, секретных кодов, утраты значения ПИН-кода, истечении срока действия Карты, изменения фамилии и/или имени Держателя, и по другим причинам. Предоставление Карты, оформленной взамен ранее предоставленной, осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления на перевыпуск.

3.3.2. Карта, оформленная взамен ранее предоставленной Карты, срок действия которой истек, оформляется Банком автоматически, без получения от Держателя **Заявления на перевыпуск** при соблюдении следующих условий:

3.3.2.1. наличие на Счете остатка денежных средств;

3.3.2.2. использование Карты не приостановлено/не прекращено через блокирование (по инициативе Банка по любой из причин, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами);

3.3.2.3. эмиссия Карт определенного типа не прекращена;

3.3.2.4. отсутствие задолженности перед Банком по Счету;

3.3.2.5. оплата комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка проведена в полном объеме, и остаток денежных средств на Счете достаточен для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка за обслуживание/перевыпуск Карты.

3.3.3. Держатель вправе отказаться от оформления Карты взамен ранее предоставленной, подав в подразделение Банка надлежащим образом оформленное **Заявление на закрытие.**

3.3.4. Карта взамен ранее предоставленной Карты, срок действия которой истек, предоставляется Клиенту в подразделении Банка, которое указанно Клиентом первоначально в **Заявлении на открытие**.

3.3.5. В случае несоблюдения одного из условий, перечисленных в пункте 3.3.2. настоящих Правил, автоматическое оформление Карты взамен ранее предоставленной не производится.

3.3.6. Оформление Карты взамен ранее предоставленной, срок действия которой истек, и автоматическое оформление которой, предусмотренное пунктом 3.3.2. настоящих Правил, не производилось, осуществляется на основании надлежащим образом оформленного **Заявления на перевыпуск** Держателя при соблюдении следующих условий:

3.3.6.1. использование Карты не приостановлено/не прекращено через блокирование (по инициативе Банка по любой из причин, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами);

3.3.6.2. эмиссия Карт определенного типа не прекращена;

3.3.6.3. отсутствие задолженности перед Банком по Счету;
3.3.6.4. оплата комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка проведена в полном объеме, и остаток денежных средств на Счете достаточен для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка за обслуживание/перевыпуск Карты.

3.3.7. В случае несоблюдения одного из условий, перечисленных в пункте 3.3.6. настоящих Правил, оформление Карты взамен ранее предоставленной не производится.

3.3.8. Оформление Карты взамен ранее предоставленной, срок действия которой не истек, осуществляется на основании надлежащим образом оформленного **Заявления на перевыпуск** при соблюдении следующих условий:
3.3.8.1. использование Карты не приостановлено/не прекращено через блокирование (по инициативе Банка по любой из причин, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами);
3.3.8.2. эмиссия Карт определенного типа не прекращена;
3.3.8.3. отсутствие задолженности перед Банком по Счету;
3.3.8.4. оплата комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка проведена в полном объеме, и остаток денежных средств на Счете достаточен для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка за обслуживание/перевыпуск Карты.

3.3.9. В случае несоблюдения одного из условий, перечисленных в пункте 3.3.8. настоящих Правил, оформление Карты взамен ранее предоставленной не производится.

3.3.10. При оформлении Карты взамен ранее предоставленной в связи с изменением собственной фамилии или имени, Держатель дополнительно к **Заявлению на перевыпуск** должен предоставить оригиналы документов, подтверждающих данные изменения.

3.3.11. Банк имеет право, при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Держателя, по собственной инициативе произвести оформление Карты без **Заявления на перевыпуск** взамен ранее выпущенной.

3.3.12. При оформлении Карты взамен ранее предоставленной по любой из причин, установленных настоящими Правилами, Банк имеет право, при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Держателя, изменить тип предоставляемой Держателю Карты и/или ПС, к которой принадлежит Карта.

3.3.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать без пояснения причин в оформлении Карты взамен ранее предоставленной.

3.4. Переоформление Неперсонифицированной Карты

3.4.1. Оформление Карты взамен ранее предоставленной (по тексту настоящего раздела Правил под термином Карта понимается Карта Неперсонифицированная), в связи с невозможностью использования ранее предоставленной Карты для совершения Операций по Счету, в том числе с использованием реквизитов, производится в случае утери, кражи, порчи Карты, утраты ПИН-конверта и, как следствие, компрометации реквизитов, ПИН-кода, секретных кодов, утраты значения ПИН-кода, истечении срока действия Карты, по другим причинам.

3.4.2. Оформление Карты взамен ранее предоставленной, вне зависимости от причин, осуществляется на основании надлежащим образом оформленного **Заявления на перевыпуск** при соблюдении следующих условий:
3.3.13.1. использование Карты не приостановлено/не прекращено через блокирование (по инициативе Банка по любой из причин, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами);
3.3.13.2. эмиссия Карт определенного типа не прекращена;
3.3.13.3. отсутствие задолженности перед Банком по Счету;

3.3.13.4. оплата комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка проведена в полном объеме, и остаток денежных средств на Счете достаточен для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка за обслуживание/перевыпуск Карты.

3.4.3. Предоставление Карты, оформленной взамен ранее предоставленной, осуществляется в день поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на перевыпуск.

3.4.4. В случае несоблюдения одного из условий, перечисленных в пункте 3.4.2. настоящих Правил оформление Карты взамен ранее предоставленной не производится.

3.4.5. При оформлении Карты взамен ранее предоставленной по любой из причин, установленных настоящими Правилами, Банк имеет право, при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Держателя, изменить тип предоставляемой Держателю Карты и/или ПС, к которой принадлежит Карта.

3.4.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать без пояснения причин в замене Карты.

4. Предоставление Дополнительных Карт

4.1. Оформление и предоставление Дополнительной Карты

4.1.1. Возможность оформления Дополнительной Карты (Дополнительных Карт), допустимое количество Дополнительных Карт к одному Счету, требования к Держателю Дополнительной Карты, регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

4.1.2. Дополнительная Карта может быть оформлена:

- Держателю Карты – владельцу Счета, на основании надлежащим образом оформленного **Заявления на открытие Дополнительной карты**;

- третьему лицу, заключившему Договор комплексного обслуживания, под личную ответственность Держателя Карты – владельца Счета, на основании надлежащим образом оформленного **Заявления на открытие Дополнительной карты**[137].

4.1.3. Держатель Карты несет ответственность за все Операции, совершенные по Счету с использованием Дополнительной Карты или ее реквизитов.

4.1.4. Для приостановления/прекращения возможности совершения Операций по Счету с использованием Дополнительной Карты Держатель Карты обязан предоставить в Банк письменное заявление по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка.

4.1.5. Возможность совершения Операций по Счету с использованием Дополнительной карты может быть приостановлена/прекращена в связи с блокированием Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Персонифицированная Дополнительная Карта предоставляется Держателю Дополнительной Карты под расписку в получении, предоставление осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на открытие Дополнительной карты и иных документов по требованию Банка. Банк оставляет за собой право определять методы формирования и подписания расписки в получении Карты. Комиссионное вознаграждение за предоставление и обслуживание Карты оплачивается Держателем в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.7. Неперсонифицированная Дополнительная Карта предоставляется Держателю Дополнительной Карты под расписку в получении, предоставление осуществляется в день поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на открытие Дополнительной карты и иных документов по требованию Банка (форма и порядок

[137] Пункт изменен Приказом Банка № 144 от 07.03.2019

предоставления расписки определяются Банком самостоятельно). Комиссионное вознаграждение за предоставление и обслуживание Карты оплачивается Держателем в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.8. Запечатанный бланк ПИН-конверта, содержащий ПИН-код предоставляемой Дополнительной Карты выдается Держателю Дополнительной Карты в отдельном конверте одновременно с Дополнительной Картой под расписку в получении, если не предусмотрен иной способ формирования и предоставления ПИН-кода в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

4.1.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать без пояснения причин в оформлении и предоставлении Дополнительной Карты.

4.2. Срок действия Дополнительной Карты

4.2.1. Срок действия Дополнительной Карты считается не истекшим, а Дополнительная Карта является действительной до последнего календарного дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

4.2.2. Срок действия Дополнительной Карты считается истекшим:
- с первого календарного дня месяца, следующего после истечения срока действия Карты;
- с даты получения и принятия Банком надлежащим образом оформленного заявления Держателя Дополнительной Карты о прекращении использования предоставленной для совершения Операций по Счету Дополнительной Карты (закрытии Дополнительной Карты);
- с даты получения и принятия Банком надлежащим образом оформленного Держателем Заявления о закрытии; при поступлении данного заявления все Дополнительные Карты, предоставленные для совершения Операций по Счету, подлежат возврату в Банк.

4.3. Переоформление Дополнительной Карты

4.3.1. Дополнительные Карты переоформлению не подлежат.

4.3.2. В случае утери, кражи, порчи Дополнительной Карты, утраты ПИН-конверта и как следствие компрометации ПИН-кода, утраты значения ПИН-кода, истечении срока действия Карты, изменения фамилии и/или имени Держателя Дополнительная Карта подлежит закрытию.

5. Обязанности Держателя

5.1. Держатель обязуется не передавать Карту и/или значение ПИН-кода в пользование третьим лицам, в том числе и на основании доверенностей.

5.2. В целях безопасности Держатель обязан хранить значение ПИН-кода отдельно от Карты. Все Операции по Счету, совершенные с использованием Карты/Дополнительной карты с вводом ПИН-кода или подтвержденные Кодом безопасности, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

5.3. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль Операций, совершенных по Счету с использованием Карты/ Дополнительной Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в сроки предусмотренные законодательством Российской Федерации в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Счету.

5.4. Держатель обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с Операциями по Счету, совершенными с использованием Карты/Дополнительной Карты, в течение 1 (Одного) года с даты совершения Операции по Счету и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

5.5. В случае изменения сведений, указанных Держателем в Заявлении на открытие, Держатель обязан в течение 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения указанных изменений письменно уведомить об этом Банк, и предоставить документы по требованию Банка.

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

5.7. Держатель обязуется не использовать Карту для совершения Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо Операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.
Запрет на осуществление операций, связанных с предпринимательской деятельностью, распространяется на всех Держателей, за исключением Самозанятых лиц[138].

5.8. При предоставлении Овердрафта в соответствии с пунктом 6.12. настоящих Правил Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного Овердрафта.

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

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

5.11. Держатель обязуется предоставлять Банку по его запросу все необходимые документы в рамках и на основании требований законодательства Российской Федерации.

5.12. Держатель обязуется уведомлять Банк об изменении своих персональных данных, в течение 7 (Семи) календарных дней с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Держателя в Банк.

5.13. Держатель обязуется уплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные платежи в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

Уплата комиссионного вознаграждения за обслуживание Счета/Карты осуществляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату взимания комиссионного вознаграждения[139].

6. Расчеты

6.1. Для совершения Операций, проводимых по Счету, Банк предоставляет Держателю Карту/Дополнительную Карту на основании его Заявления на открытие и настоящих Правил.

6.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для Операций, совершаемых с использованием Карты/Дополнительной Карты или ее реквизитов с предварительным проведением Авторизационного запроса либо без Авторизации, с соблюдением правил ПС, при необходимости – с дополнительным заключением соответствующего договора с Банком, а также в случаях, предусмотренных пунктом 6.8. настоящих Правил, и для иных Операций, осуществляемых Банком исключительно на основании заявления Держателя на перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

[138] Пункт изменен Приказом Банка № 201 от 10.03.2020
[139] Пункт добавлен Приказом Банка № 144 от 07.03.2019

6.2.1. Операции по Счету, совершаемые с использованием Карты либо ее реквизитов, включая пополнение Счета Держателем Карты, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также правилами ПС и Тарифами Банка.

6.2.2. Основанием для отражения Банком Операций по Счету, совершенных с использованием Карты, являются Тарифы Банка, документы, предусмотренные правилами ПС, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения Операций с использованием Карты или ее реквизитов.

6.3. Днем зачисления/списания средств на Счет/со Счета считается день обработки информации по совершенной Операции в программном обеспечении Банка, независимо от фактической даты совершения Операции.

6.3.1. Зачисление/списание денежных средств на Счет/со Счета Держателя производится Банком не позднее одного рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк/списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

6.3.2. В случае поступления информации о совершенной Операции не позднее 22:30 по московскому времени, отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится текущим рабочим днем.

6.3.3. В случае поступления информации о совершенной Операции после 22:30 по московскому времени, отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится следующим рабочим днем.

6.3.4. В случае поступления информация о совершенной Операции после 22:30 последнего рабочего дня недели либо в нерабочие дни, отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

6.4. Банк оставляет за собой право производить Операции по зачислению денежных средств на Счет и/или списания денежных средств со Счета через транзитные счета Банка.

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

В случае досрочного прекращения использования Карты комиссионное вознаграждение, взимаемое за фактическое время обслуживания Карты, приравнивается к комиссионному вознаграждению за полный год обслуживания Карты.

6.5. В течение срока действия Карты Банк начисляет на остаток денежных средств на Счете проценты в соответствии с Тарифами Банка и законодательством Российской Федерации.

6.6. При снятии наличных денежных средств со Счета с использованием Карты/Дополнительной Карты в банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (согласно Тарифам Банка) со Счета может удерживаться комиссионное вознаграждение банка – владельца ПВН или банкомата.

6.7. Держатель Карты уполномочивает Банк производить перевод денежных средств без дополнительного поручения Держателя (заранее данный акцепт) путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание со Счета сумм в соответствии с Заявлением на открытие:

- денежных средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии;
- денежных средств на погашение Овердрафта и процентов за Овердрафт в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, а также установленного ПС и другими банками. Комиссионное вознаграждение начисляется Банком и должно быть оплачено Держателем Карты за счет собственных средств, находящихся на Счете, путем списания Банком комиссионного вознаграждения со Счета на основании подписанного Клиентом распоряжения не позднее дня, в котором оно было начислено[140];
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты как Держателем, так и другими лицами (блокирование Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т. п.).

6.8. В случае совершения операции наличного и/или безналичного пополнения Счета в валюте, отличной от валюты Счета, Держатель Карты предоставляет Банку право без дополнительного уведомления производить конвертацию средств в валюту Счета по курсу Банка, установленному Тарифами Банка.

6.9. Расходование денежных средств со Счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Счете или установленного Банком лимита Овердрафта (в случае его предоставления на основании отдельного договора между Держателем и Банком), за исключением случаев, приведенных в пункте 6.11. настоящих Правил. Снятие наличных денежных средств в банкоматах и ПВН Банка осуществляется в соответствии с пунктом 11.2. настоящих Правил.

6.10. Банк принимает к исполнению все Операции по Счету, совершенные с использованием Карты/Дополнительной Карты либо ее реквизитов без нарушения правил ПС Держателем и/или третьими лицами.
В случае недостаточности или отсутствия на Счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил ПС Операциям, совершенным с использованием Карты/Дополнительной Карты, Банк в день обработки Операций предоставляет Держателю кредит в форме Овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным Операциям.

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

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

6.11.2. Держатель обязан в течение срока, установленного в пункте 6.11 настоящих Правил, погасить сумму Овердрафта и начисленных на нее процентов согласно Тарифам Банка, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить сумму Овердрафта и начисленных процентов не позднее дня истечения срока действия Карты.

6.11.3. В случае увеличения суммы ранее возникшей задолженности по овердрафту, Банк приостанавливает совершение расходных операций по Счету с использованием Карты/Дополнительной Карты за счет средств Овердрафта, оставляя за собой право произвести блокирование Карты (а также предоставленной к ней Дополнительной карте/предоставленных к ней Дополнительных Карт) до истечения установленного срока погашения**.** При этом срок погашения общей суммы задолженности по Овердрафту не должен превышать 30 (Тридцать)

[140] Пункт изменен Приказом Банка № 144 от 07.03.2019

календарных дней, исчисляемых с первого дня возникновения Овердрафта, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить общую сумму задолженности не позднее дня истечения срока действия Карты. В случае непогашения Держателем Овердрафта в течение 30 (Тридцати) календарных дней, исчисляемых с первого дня возникновения Овердрафта, Карта Держателя блокируется, проведение расходных операций по Счету с использованием Карты Держателя приостанавливается до полного погашения Овердрафта и начисленных процентов.

6.11.4. В случае непогашения задолженности по Овердрафту по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня возникновения Овердрафта или в день истечения срока действия Карты, задолженность признается просроченной.

6.11.5. В случае образования Овердрафта при наличии по Карте просроченной задолженности по предоставленному лимиту Овердрафта, оформленному соответствующим договором с Банком, задолженность по вновь образовавшемуся Овердрафту также объявляется просроченной со дня его возникновения.

6.11.6. При полном погашении Держателем Овердрафта и начисленных на его сумму процентов возможность проведения Операций по Карте возобновляется.

6.12. Держатель предоставляет Банку право в соответствии с настоящими Правилами, в случае неисполнения Держателем обязательств по погашению Овердрафта и процентов за пользование Овердрафтом, при наличии у него любых иных счетов (в том числе и других счетов, открытых для совершения Операций с использованием банковских расчетных карт) в Банке производить перечисления денежных средств с данных счетов путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание средств, недостающих для осуществления расчетов, в соответствии с Заявлением на открытие, и Тарифами Банка. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Карты, Держатель предоставляет право Банку без дополнительного уведомления производить конвертацию средств по курсу Банка, установленному Тарифами Банка.

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

6.13. В случае совершения Операции с использованием Карты/Дополнительной Карты и/или ее реквизитов в ПВН, банкоматах или ином оборудовании (терминалах, депозиторах и т.д.), принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты Операции в валюту Карты производится в соответствии с Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной Операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения Операции.

В случае совершения Операции с использованием Карты/Дополнительной Карты и/или ее реквизитов в ПВН, банкоматах и ином оборудовании (терминалах, депозиторах), не принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты Операции, полученной из ПС и представленной к оплате, в валюту Карты производится в соответствии с Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной Операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения Операции.

6.14. Банк при обращении Держателя обязан довести до сведения Держателя в письменном виде информацию о расходах Держателя и полной стоимости кредита в рамках Овердрафта, предоставленного в соответствии с пунктом 6.11. настоящих Правил.

6.15. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.16. В случаях, установленных подпунктом 11.2 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк имеет право приостановить зачисление денежных средств на Счет Держателя в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств Держателя на сумму перевода электронных денежных средств. Банк обязан незамедлительно уведомить Держателя любым доступным способом (путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона Клиента; путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты, предоставленный Держателем в Банк; путем направления уведомления/извещения/сообщения через Дистанционные каналы обслуживания; путем направления письма/уведомления/извещения по адресу места жительства (регистрации), предоставленному Держателем) о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в течение срока, указанного в подпункте 11.2 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств[141].

7. Утеря Карты или ПИН-кода

7.1. В случае утери (хищения, изъятия и т.п.) Карты/Дополнительной Карты и/или появления у Держателя/Держателя Дополнительной Карты подозрения в несанкционированном использовании Карты/Дополнительной Карты или ее реквизитов Держатель/Держатель Дополнительной Карты обязан немедленно уведомить об этом Банк для приостановления Операций по Карте и блокировки Карты/Дополнительной Карты одним из следующих способов:

- по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет адресу www.rncb.ru (Банк рекомендует использовать данный способ информирования в целях оперативной блокировки Карты/Дополнительной карты). Указанное устное уведомление об утере, краже или ином изъятии, а также о подозрениях в несанкционированном использовании Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня обращения должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя/Держателя Дополнительной Карты (в подразделении Банка с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании; заявление оформляется по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка);
- письменным заявлением Держателя/Держателя Дополнительной Карты, оформленным в подразделении Банка, по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании;
- заявлением Держателя/Держателя Дополнительной Карты, оформленным через Мобильное приложение/Систему дистанционного доступа «Интернет-банк» по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании[142].

7.2. Банк считается уведомленным об утрате Карты/Дополнительной Карты Держателем/Держателем Дополнительной Карты и/или об использовании Карты/Дополнительной Карты или ее реквизитов без согласия Держателя/Держателя Дополнительной Карты с момента первого поступления в Банк соответствующего уведомления, направленного одним из способов, указанных в пункте 7.1. настоящих Правил. Об использовании Карты/Дополнительной Карты или ее реквизитов без его согласия Держатель/Держатель Дополнительной Карты обязан уведомить Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции. Карта/Дополнительная Карта считается заблокированной с момента получения Держателем/Держателем Дополнительной Карты подтверждения оператора Банка о блокировании карты/с момента присвоения заявлению (составленному по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка) Держателя/Держателя Дополнительной Карты, направленному через Систему дистанционного доступа «Интернет-банк», окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении заявления Банком.

[141] Пункт добавлен Приказом № 288 от 16.04.2019
[142] Пункт изменен Приказом № 753 от 27.08.2019

7.3. Замена Карты осуществляется на основании поступившего в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на перевыпуск. Если до окончания срока действия Карты осталось более 30 (Тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на тот же срок действия, что и потерянная/украденная Карта. Если до окончания срока действия Карты осталось не более 30 (Тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на новый срок действия.

Замена Карты осуществляется в сроки, указанные в пункте 3.3 настоящих Правил.

7.4. Замена Карты/выдача Карты, изъятой банкоматом Банка, производится на основании письменного обращения Клиента в Банк, согласно действующего на момент изъятия карты внутреннего нормативного документа Банка по работе с изъятыми Банкоматом картами.

7.5. До момента поступления в Банк уведомления Держателя об утере Карты, направленного одним из способов, указанных в пункте 7.1 настоящих Правил вся ответственность за ее использование возлагается на Держателя, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации[143].

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

7.7. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется, проведение Операций с использованием ПИН-кода по Карте приостанавливается. Для разблокировки Карты и возобновления Операций Держатель должен обратиться в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет адресу www.rncb.ru или в любое подразделение Банка для составления соответствующего заявления.

7.7.1. **Утраченный ПИН-код не восстанавливается**. В случае утраты ПИН-кода Держатель должен предоставить в Банк соответствующее Заявление на перевыпуск в связи с утратой ПИН-кода. В таком случае Держателю будет предоставлена новая Карта с новым ПИН-кодом.

7.7.2. Замена Карты производится в сроки, указанные в пунктах 3.3, 3.4. настоящих Правил.

8. Предоставление информации по Карте

8.1. Выписки об Операциях, совершенных по Счету с использованием Карты предоставляются Держателю при его личном обращении в подразделение Банка с предъявлением Карты и документа, удостоверяющего личность. Датой формирования выписки считается дата фактической выдачи выписки Держателю.

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

8.3. Держатель Карты/ Дополнительной Карты вправе:

- получить информацию о последних Операциях и остатке на Карте, выбрав соответствующее меню на мониторе банкомата, депозитора или другого предназначенного для этого устройства самообслуживания Банка;
- получить информацию об остатке средств на Карте круглосуточно по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru;
- воспользоваться услугами системы «Интернет-банк», если между Держателем и Банком заключен Договор о предоставлении услуг «Интернет-банк».

[143] Пункт изменен Приказом № 288 от 16.04.2019

В случае отказа от предоставления услуги по системе «Интернет-банк» при оформлении Карты, Держатель вправе оформить услуги системы «Интернет-банк» при обращении в подразделение Банка.

8.4. В случае, если Держатель не согласен с операцией, совершенной с использованием Карты или ее реквизитов, он имеет право не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты совершения указанной Операции подать заявление в подразделении Банка, по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка. Информирование Держателя о результатах рассмотрения Банком указанного заявления, в том числе в письменной форме по требованию Держателя, осуществляется в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения Банком данного заявления и не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявления в случае использования Карты или ее реквизитов для осуществления трансграничного перевода денежных средств[144].

9. Прекращение использования Карты

9.1. В случае прекращения использования Карты досрочно или в связи с окончанием срока действия Карты Держатель обязан возвратить сумму Овердрафта, а также уплатить начисленные за пользование Овердрафтом проценты (при их наличии).

9.1.2. Держатель обязан возвратить Карту, а также все Дополнительные Карты (при их наличии) в Банк, подав соответствующее письменное заявление, в случае:

9.1.2.1. оформления Карты взамен ранее предоставленной до окончания срока ее действия по причине допущения брака Карты (в том числе неправильного эмбоссирования реквизитов на Карте по вине Банка);

9.1.2.2. закрытия Карты до окончания срока ее действия (за исключением случаев, когда Карта объявлена утраченной/похищенной).

9.2. Для закрытия Счета и Карты Держатель Карты должен предоставить в подразделение Банка Заявление на закрытие по форме, установленной Банком. Если к дате подачи Заявления на закрытие срок действия Карты/Карт, открытой/открытых к Счету, не истек, срок действия Карты/Карт считается истекшим с даты подачи указанного заявления.
Заявление на закрытие может быть подано представителем Держателя Карты, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, при наличии в указанной доверенности соответствующих полномочий на закрытие Счета. При предъявлении доверенности ее оригинал или копия[145] приобщается Банком к документам по Карте[146].

9.3. Остаток по Счету возвращается Держателю Карты в валюте Карты наличными денежными средствами в кассе Банка или перечисляется по указанным Держателем в Заявлении на закрытие реквизитам на счет Держателя, открытый в Банке, по истечении 35/45 (Тридцати пяти/ Сорока пяти) дней, в зависимости от типа Карты, со дня истечения срока действия Карты либо предоставления в Банк письменного Заявления на закрытие Карты.

Если Заявление на закрытие подается представителем Держателя Карты, остаток по Счету выдается представителю Держателя Карты наличными денежными средствами в кассе Банка или перечисляется по указанным представителя Держателя в Заявлении на закрытие реквизитам на счет представителя Держателя[147].

[144] Пункт добавлен Приказом № 288 от 16.04.2019
[145] Если клиент выразил желание сохранить на руках оригинал доверенности и данная доверенность предполагает ее неоднократное использование, в том числе перед другими, кроме Банка, лицами.
[146] Пункт добавлен Приказом № 570 от 30.06.2020, изменен Приказом № 897 от 28.12.2020
[147] Пункт изменен Приказом № 570 от 30.06.2020

9.4. Счет считается закрытым на основании Заявления на закрытие не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета и образования нулевого остатка по Счету[148].

9.5. Счет и открытая к нему Карта могут быть закрыты по инициативе Банка, с предварительным уведомлением об этом в письменной форме Держателя, при одновременном выполнении всех нижеперечисленных условий:
- срок действия Карты истек не менее 1 (Одного) года назад (в случае, если к Счету оформлено более одной Карты, срок исчисляется с даты окончания срока действия Карты, наступившего последним);
- отсутствие операций по Счету в течение 2 (Двух) лет;
- отсутствие денежных средств на Счете в течение 2 (Двух) лет.

9.6. Закрытие Карт, по которым имеется непогашенная задолженность Держателя Карты перед Банком, в соответствии с пунктом 9.5 настоящих Правил, не осуществляется.

9.7. Фактом расторжения Договора является закрытие Банком Счета и Карты/Карт согласно Заявления на закрытие при условии, что у Клиента нет открытых Счетов, по которым не исполнено Заявление на закрытие[149].

10.Ответственность Сторон

10.1. Банк несет ответственность за надлежащее проведение Операций по Карте в соответствии с настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, правилами ПС и Тарифами Банка, за сохранение в тайне сведений о Держателе Карты и совершенных им Операциях по Карте.
Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.2. Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты либо ее реквизитов, с вводом ПИН-кода либо без ввода ПИН-кода, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами.

10.3. Банк не несет ответственности за образование Овердрафта на Карте, в том числе, если такой Овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств согласно пункту 6.14. настоящих Правил.

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

10.5. Держатель несет ответственность за возникновение Овердрафта по Карте, в том числе, если такой Овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств согласно пункту 6.14. настоящих Правил.

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

10.7. Банк и Держатель освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Банк и Клиент должны в

[148] Пункт изменен Приказом № 897 от 28.12.2020
[149] Пункт изменен Приказом № 897 от 28.12.2020

течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления, указанных в настоящем пункте обстоятельств проинформировать друг друга в письменной форме о невозможности исполнения обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

11. Заключительные положения

11.1. Банк вправе изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Правила и/или Тарифы Банка и уведомлять Держателя/Держателя Дополнительной карты об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания[150].

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

11.3. В случае приостановления или прекращения использования Карты Банк уведомляет Держателя о таком приостановлении или прекращении использования Карты путем направления уведомления одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона Держателя;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты, предоставленный Держателем в Банк;
- путем направления уведомления/извещения/сообщения через Дистанционные каналы обслуживания;
- путем направления письма/уведомления/извещения по адресу места жительства (регистрации) Держателя

с указанием причины приостановления или прекращения использования Карты[151].

11.4. Банк вправе самостоятельно определять необходимость применения Кода безопасности при совершении Держателем Операций в сети Интернет[152].

11.5. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее реквизитов.
В случае попытки внесения денежных средств на Карту при помощи технических устройств самообслуживания сторонней организации, Банк не несет ответственности за действия данной сторонней организации и комиссии, взимаемые сторонней организацией.

11.6. В случае нарушения Держателем Договора и законодательства Российской Федерации, Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение Операций по ней. Банк вправе заблокировать Карту (Дополнительную карту) Держателя (Держателя Дополнительной карты) в случае, если возникают сомнения, что Операции, проводимые по Счету с использованием Карты/Дополнительной карты либо ее реквизитов, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

11.7. Договор вступает в силу с даты принятия Банком от Держателя Карты Заявления и открытия ему Карты, и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

11.8. В случае невостребования Карты Держателем по истечении 90 (Девяноста) календарных дней с даты подачи Заявления на открытие или с даты перевыпуска Банком Карты с новым сроком действия, Банк имеет право уничтожить Карту.

[150] Пункт изменен Приказом Банка №144 от 07.03.2019
[151] Пункт добавлен Приказом Банка № 201 от 10.03.2020
[152] Пункт добавлен Приказом Банка № 201 от 10.03.2020

Настоящим Держатель Карты (в случае отсутствия Дополнительных Карт) уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Держателя о расторжении Договора предоставления и использования банковских расчетных карт и закрытии Карты, датированное датой внесения Карты в Стоп-лист.

При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Договор расторгается, и Карта закрывается в соответствии с настоящим заявлением Держателя.

Возврат остатка денежных средств с Карты по невостребованной Карте осуществляется на основании письменного заявления Держателя о закрытии Карты по указанным им реквизитам в соответствии с пунктом 9.3. настоящих Правил при условии погашения Клиентом суммы комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка, суммы Овердрафта и уплаты, начисленных за пользование Овердрафтом процентов (при их наличии).

Держатель предоставляет Банку право на основании заявления на перевод денежных средств по форме, установленной внутренними документами Банка, осуществлять в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Операции по переводу денежных средств с Карты, если иное не установлено настоящими Правилами.

11.9. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из ПС в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров, возникающих в связи с исполнением Договора.

11.10. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Приложение 4.1. к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»[153]

Условия предоставления и обслуживания банковских расчетных карт без физического носителя РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество)

Настоящие Условия предоставления и обслуживания банковских расчетных карт без физического носителя РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – **Условия**) регламентируют порядок предоставления и обслуживания банковских расчетных карт без физического носителя, эмитированных РНКБ Банк (ПАО) (далее – **Банк**).

Договор предоставления и использования Виртуальной карты заключается между Банком и Держателем в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящих Условий, и на основании Заявления на открытие банковского счета для совершения операций с использованием Виртуальной карты. В рамках одного Договора Держателю может быть предоставлено не более одной Виртуальной карты, не ограниченной в использовании через блокирование по инициативе Клиента или Банка. Предоставление новой Виртуальной карты в рамках действующего Договора осуществляется Банком на основании Заявления на перевыпуск Виртуальной карты. Договор является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1. Термины и определения

В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Авторизация – разрешение Банка, необходимое для совершения операции с использованием Виртуальной карты и порождающее обязательства Банка по исполнению распоряжений Клиента – Держателя Карты, составленных с использованием Виртуальной карты. После осуществления Авторизации Клиент – Держатель Карты не имеет права распоряжаться денежными средствами в пределах авторизованных сумм.

Банковская расчетная карта без физического носителя (далее – **Виртуальная карта**) – банковская расчетная карта без предоставления физического носителя электронного средства платежа, эмитированная Банком, предназначенная для совершения ее Держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Счете. Виртуальная карта предназначена для совершения расходных операций в сети Интернет. Виртуальная карта не может быть использована в банкоматах и иных устройствах, требующих считывания реквизитов с карты. Под использованием Виртуальной карты подразумевается применение Держателем ее реквизитов[154] (номер карты, срок действия карты, трехзначный код проверки подлинности (ППК2)[155]).

Держатель Виртуальной карты (далее – **Держатель**) – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания (Клиентом) и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем Виртуальной карты.

Договор предоставления и использования Виртуальной карты (далее – **Договор**) – в рамках настоящих Условий понимается договор, заключенный между Держателем и Банком на условиях, изложенных в Заявлении Клиента на открытие банковского счета для совершения операций с использованием Виртуальной карты и в Договоре комплексного обслуживания, настоящих Условий.

---

[153] Приложение изменено на основании Приказа №211 от 12.03.2020

[154] Реквизиты карты в режиме отображения в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» маскированы. Полное отображение реквизитов допустимо только через запрос Держателя в системе дистанционного доступа «Интернет-банк».

[155] Под трехзначным кодом проверки подлинности (ППК2) понимается код безопасности, подтверждающий действительность Виртуальной карты, присваиваемый Банком. Используется для подтверждения расходных операций.

Договор комплексного обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление о блокировании Виртуальной карты (далее – **Заявление о блокировании**) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее обращение Держателя о необходимости приостановления либо прекращения возможности использования Виртуальной карты, предусматривающее отказ Банка в предоставлении Авторизации. Заявление о блокировании оформляется Держателем в электронном виде и направляется в Банк посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения.

Заявление на закрытие Виртуальной карты (далее – **Заявление на закрытие**) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее поручение Держателя о закрытии Счета и прекращении использования предоставленной для совершения операций по Счету Виртуальной карты. Заявление на закрытие является неотъемлемой частью Договора. Заявление о закрытии оформляется Держателем в электронном виде и направляется в Банк посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения.

Заявление на открытие банковского счета для совершения операций с использованием Виртуальной карты (далее – **Заявление на открытие**) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее предложения (оферту) Держателя о заключении Договора с указанием существенных условий Договора и подтверждающее присоединение Держателя к настоящим Условиям. Заявление на открытие является неотъемлемой частью Договора. Заявление на открытие оформляется Держателем в электронном виде посредством Мобильного приложения.

Заявление на перевыпуск Виртуальной карты (далее – **Заявление на перевыпуск**) – заявление Держателя, составленное по форме Банка, установленной внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными соглашениями, содержащее обращение Держателя о необходимости перевыпуска (замены) ранее предоставленной Виртуальной карты. Заявление на перевыпуск является неотъемлемой частью Договора. Заявление на перевыпуск оформляется Держателем в электронном виде и направляется в Банк посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения.

Клиент – физическое лицо, обратившееся в Банк с намерением заключить Договор.

Код безопасности платежей (далее – **Код безопасности)** – код, использующийся с целью дополнительной верификации Держателя Банком при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени для обеспечения дополнительной безопасности платежей.

Мобильное приложение – версия Интернет-банка для Мобильных устройств на системах iOS и Android, доступна для установки на официальных интернет порталах компаний App Store, Google Play и Yandex.Store.

Овердрафт – форма кредита, предоставляемая Банком Держателю при недостаточности или отсутствии на Счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил ПС операциям, и/или при наличии задолженности по Счету, возникшей в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Виртуальной карты.

Операция – безналичная оплата товаров, работ и услуг в сети Интернет, внесение наличных денежных средств на Счет/со Счета в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и устройствах самообслуживания, а также иные действия, совершенные с использованием Виртуальной карты.

Платежная система (далее – **ПС**) – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод средств между участниками платежной системы.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), утвержденные приказом по Банку.

Правила Платежных систем (далее – **Правила ПС**) – совокупность документов, определяющих условия участия в ПС, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Система «Интернет-банк» – система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг в сети Интернет.

Счет – банковский счет, открытый Банком Клиенту для учета операций, совершаемых исключительно с использованием Виртуальной карты.

Тарифы Банка (далее – **Тарифы**) – тарифы Банка по осуществлению операций по Счету с использованием Виртуальной карты. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru и информационных стендах Банка по месту обслуживания клиентов.

Уведомление[156] - сообщение, направляемое Банком Держателю (SMS-сообщение/PUSH-уведомление), содержащее информацию об операции, совершенной Держателем по Счету, а также иную информацию.

2. Открытие Счета и оформление Виртуальной карты

2.1. Открытие Счета и оформление Виртуальной карты производятся на основании принятого Банком, надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления на открытие. Заявление на открытие оформляется Клиентом в электронном виде в Мобильном приложении через подтверждение факта оформления Заявления на открытие путем ввода одноразового пароля, отправленного в сообщении на Доверенный номер Клиента.

2.2. Клиент признает факт введения одноразового пароля при подтверждении оформления Заявления на открытие, составленного им лично через учетную запись в Мобильном приложении, фактом проставления Простой электронной подписи, являющейся аналогом собственноручной подписи Клиента.

2.3. Подписывая Заявление на открытие, Клиент дает согласие Банку на подключение Уведомлений, а также на закрытие Виртуальной карты в день окончания срока ее действия и на закрытие Счета по окончании срока, на который он был открыт[157].

2.4. Фактом принятия Банком Заявления на открытие является предоставление Клиенту реквизитов Виртуальной карты посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения.

[156] Пункт добавлен Приказом № 211 от 12.03.2020
[157] Пункт изменен Приказом № 211 от 12.03.2020

2.5. Банк оставляет за собой право для проверки сведений, указанных в Заявлении на открытие, отложить принятие Заявления на открытие до 23:59 по московскому времени рабочего дня, в который было оформлено Заявление на открытие.

2.6. Реквизиты Виртуальной карты предоставляются Клиенту:
- в Системе «Интернет-банк», где, в целях безопасности, отображается часть реквизитов Виртуальной карты, остальные реквизиты направляются Банком на Доверенный номер Клиента в день открытия Виртуальной карты;
- в Мобильном приложении – реквизиты Виртуальной карты отображаются полностью.

2.7. Повторно Клиент может запросить реквизиты в Системе «Интернет-банк», Мобильном приложении.

3. Срок действия Виртуальной карты и Счета

3.1. Виртуальная карта оформляется сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев. Срок действия Виртуальной карты считается не истекшим, а Виртуальная карта является действительной до последнего календарного дня месяца года, указанного в ее реквизитах[158].

3.2. Срок действия Виртуальной карты считается истекшим:
- с первого календарного дня месяца, следующего после истечения срока действия Виртуальной карты;
- с даты получения и принятия Банком надлежащим образом оформленного Держателем Заявления о закрытии Виртуальной карты.

3.3. Виртуальная карта подлежит перевыпуску по причине компрометации Виртуальной карты или в случае, указанном в пункте 8.7 настоящих Условий, до закрытия Счета.

3.4. Счет для совершения Операций с использованием Виртуальной карты открывается на срок действия Виртуальной карты плюс 35 (Тридцать пять) календарных дней.

4. Права и обязанности Держателя

4.1. Держатель обязуется не передавать ППК2 в пользование другим лицам, в том числе и на основании доверенностей. Все Операции по Счету, совершенные с использованием Виртуальной карты и подтвержденные через ППК2 либо Кодом безопасности, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

4.2. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль Операций, совершенных по Счету с использованием Виртуальной карты, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Счету.

4.3. В случае если Держатель не согласен с Операцией, совершенной с использованием Виртуальной карты, он имеет право не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты совершения указанной Операции подать заявление в Банк, по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка. Информирование Держателя о результатах рассмотрения Банком направленного им заявления, в том числе в письменной форме по требованию Держателя, осуществляется в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения Банком данного заявления и не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявления в случае использования Виртуальной карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.4. Держатель обязан при получении уведомления Банка, направленного по Системе «Интернет-банк» и/или Мобильное приложение, о необходимости прекратить использование

[158] Пункт изменен Приказом № 211 от 12.03.2020

Виртуальной карты, немедленно прекратить использование Виртуальной карты и в течение 10 (Десяти) рабочих дней направить в Банк Заявление на закрытие.

4.5. Держатель обязуется не использовать Виртуальную карту для совершения Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо Операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.

4.6. Держатель обязан при предоставлении Овердрафта в соответствии с Разделом 5 настоящих Условий обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного Овердрафта.

4.7. Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов, условий Договора и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru.

4.8. Держатель обязуется предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении Операций по Счету с использованием Виртуальной карты в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

4.9. Держатель обязуется предоставлять Банку по его запросу все необходимые документы в рамках и на основании требований законодательства Российской Федерации.

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

5. Расчеты

5.1. Для совершения Операций, проводимых по Счету, Банк предоставляет Держателю Виртуальную карту на основании его Заявления на открытие и условий Договора.

5.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для Операций, совершаемых с использованием Виртуальной карты.

5.3. Операции по Счету, совершаемые с использованием Виртуальной карты, включая пополнение Счета Держателем Виртуальной карты, проводятся в порядке, предусмотренном Договором, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также Правилами ПС и Тарифами.

5.4. Основанием для отражения Банком Операций по Счету, совершенных с использованием Виртуальной карты, являются Тарифы, документы, предусмотренные Правилами ПС, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения Операций с использованием Виртуальной карты.

5.5. Днем зачисления и/или списания средств на Счет и/или со Счета считается день обработки информации по совершенной Операции в программном обеспечении Банка, независимо от фактической даты совершения Операции.

5.6. Зачисление и/или списание денежных средств на Счет и/или со Счета Держателя производится Банком не позднее одного рабочего дня, следующего за днем фактического

поступления денежных средств в Банк и/или списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

5.7. В случае поступления информации о совершенной Операции не позднее 22:30 по московскому времени отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится текущим рабочим днем.

5.8. В случае поступления информации о совершенной Операции после 22:30 по московскому времени отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится следующим рабочим днем.

5.9. В случае поступления информации о совершенной Операции после 22:30 последнего рабочего дня недели либо в нерабочие дни отражение данной Операции по Счету в программном обеспечении Банка производится в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

5.10. Банк оставляет за собой право производить Операции по зачислению денежных средств на Счет и/или списанию денежных средств со Счета через транзитные счета Банка.

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

5.12. В случаях установленных законодательством Российской Федерации, Банк имеет право приостановить зачисление денежных средств на Счет Держателя в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств Держателя на сумму перевода электронных денежных средств. Банк обязан незамедлительно уведомить Держателя одним из способов, указанных в пункте 10.4 настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости предоставления в течение срока, указанного в подпункте 11.2. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» документов, подтверждающих обоснованность получения переводимых денежных средств или электронных денежных средств.

5.13. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Счета и Виртуальной карты, за совершение переводов со Счета в соответствии с Тарифами взимается Банком путем перечисления денежных средств со Счета на основании заранее данного акцепта, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.14. В случае досрочного прекращения использования Виртуальной карты комиссия, взимаемая за фактическое время обслуживания Виртуальной карты, приравнивается к комиссии за полный год обслуживания Виртуальной карты.

5.15. Держатель уполномочивает Банк производить перевод денежных средств без дополнительного поручения Держателя путем оформления в установленном порядке платежных и/или расчетных документов на списание со Счета сумм в соответствии с Заявлением на открытие:
- средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии;
- денежных средств в погашение Овердрафта и процентов за Овердрафт в соответствии с действующими Тарифами;

- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также установленного тарифа ПС и другими банками;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Виртуальной карты как Держателем, так и другими лицами.

5.16. В случае совершения Операции наличного и/или безналичного пополнения Счета в валюте, отличной от валюты Счета, Держатель предоставляет Банку право без дополнительного уведомления производить конвертацию средств в валюту Счета по курсу Банка, установленному на день проведения Операции.

5.17. Расходование денежных средств со Счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Счете за исключением случаев, приведенных в Разделе 5 настоящих Условий.

5.18. Банк принимает к оплате все Операции по Счету, совершенные с использованием Виртуальной карты без нарушения Правил ПС ее Держателем.

5.19. В случае недостаточности или отсутствия на Счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил ПС Операциям, совершенным с использованием Виртуальной карты, Банк в день обработки Операций предоставляет Держателю кредит в форме Овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным Операциям.

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

5.21. При предоставлении Овердрафта Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах по Счету и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного Овердрафта. Банк обязан при обращении Держателя довести до сведения Держателя информацию о расходах по Счету и размере полной стоимости кредита в рамках предоставленного Овердрафта через Систему «Интернет-банк».

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

5.23. В случае увеличения первично образовавшейся суммы Овердрафта Банк приостанавливает совершение расходных Операций по Счету с использованием Виртуальной карты за счет средств Овердрафта, оставляя за собой право произвести блокирование Виртуальной карты до истечения установленного срока погашения. При этом срок погашения общей суммы задолженности по Овердрафту не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней, исчисляемых с первого дня образования Овердрафта, за исключением случаев, когда срок действия Виртуальной карты истекает раньше.
В этом случае Держатель обязан погасить общую сумму задолженности не позднее дня истечения срока действия Виртуальной карты.

5.24. В случае непогашения Держателем Овердрафта в течение 30 (Тридцати) календарных дней проведение расходных Операций по Счету с использованием Виртуальной карты приостанавливается до полного погашения Овердрафта и начисленных процентов.

5.25. В случае непогашения задолженности по Овердрафту по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня возникновения Овердрафта или в день истечения срока действия Виртуальной карты задолженность признается просроченной.

5.26. В случае образования Овердрафта при наличии по Виртуальной карте просроченной задолженности по предоставленному лимиту Овердрафта, оформленному соответствующим договором с Банком, задолженность по образовавшемуся Овердрафту также признается просроченной со дня его возникновения.

5.27. При полном погашении Держателем Овердрафта возможность проведения Операций по Виртуальной карте возобновляется.

5.28. Держатель предоставляет право, в соответствии с настоящими Условиями, Банку в случае неисполнения Держателем обязательств по погашению Овердрафта и процентов за пользование Овердрафтом при наличии у него любых иных счетов (в том числе и других счетов, открытых для совершения Операций с использованием банковских расчетных карт) в Банке, производить перечисления денежных средств с данных счетов путем оформления в установленном порядке платежных и/или расчетных документов на списание средств, недостающих для осуществления расчетов, в соответствии с Заявлением на открытие и Тарифами. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Виртуальной карты, Держатель предоставляет право Банку без дополнительного уведомления производить конвертацию средств по курсу Банка, установленному Тарифами.

5.29. Проценты за пользование Овердрафтом начисляются в размере, предусмотренном Тарифами, и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, по день полного погашения Овердрафта.

5.30. В случае совершения Операции с использованием Виртуальной карты в устройствах (интернет-терминалах и т. д.), принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты Операции в валюту Виртуальной карты производится в соответствии с курсом Банка на день обработки данных по совершенной Операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

5.31. В случае совершения Операции с использованием Виртуальной карты в устройствах (интернет-терминалах и т. д.), не принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты Операции, полученной из платежной системы и представленной к оплате, в валюту Виртуальной карты производится в соответствии с курсом Банка на день обработки данных по совершенной Операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения Операции.

5.32. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Несанкционированное использование Виртуальной карты или ППК2

6.1. В случае возникновения у Держателя подозрения о несанкционированном использовании Виртуальной карты Держатель обязан незамедлительно осуществляет действия по блокированию Виртуальной карты одним из следующих способов:

- направив Заявление о блокировании, составленное и подписанное Держателем Простой электронной подписью, посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения;
- по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru. Указанное устное уведомление о подозрениях в несанкционированном использовании Виртуальной карты незамедлительно должно быть подтверждено Держателем путем направления Заявления о блокировании посредством Системы «Интернет-банк», Мобильного приложения.

6.2. Банк считается уведомленным о несанкционированном использовании Виртуальной карты с момента поступления в Банк соответствующего уведомления, направленного одним из способов, указанных в п. 6.1 настоящих Условий.

6.3. Виртуальная карта считается заблокированной с момента получения Держателем подтверждения от Банка о приостановлении использования Виртуальной карты, направленного через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение.

6.4. До момента поступления в Банк Заявления о блокировании в связи с несанкционированным использованием Виртуальной карты вся финансовая ответственность за Операции по Счету, совершаемые с использованием Виртуальной карты, возлагается на Держателя, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.5. Блокирование Виртуальной карты отмене не подлежит.

7. Предоставление информации по Операциям, совершенным посредством реквизитов Виртуальной карты

7.1. Выписки по Операциям, совершенным с использованием Виртуальной карты, формируются Держателем лично через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение.

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

7.3. Информация о совершенных Операциях с использованием Виртуальной карты предоставляются Держателю в системе «Интернет-банк», Мобильном приложении. Дополнительно Держатель извещается о совершенных Операциях через направление по факту проведения Операции с использованием Виртуальной карты сообщений одним из способов, указанных в пункте 10.4. настоящих Условий.

7.4. Держатель информируется через предоставление сообщения в Системе «Интернет-банк», Мобильное приложение о факте принятия, предусмотренных к формированию через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение заявлений и статусе их исполнений, а также в качестве отчетного документа по запросу Клиента, предусмотренному к формированию через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение.

7.5. Получение выписки по Счету Виртуальной карты в Подразделениях Банка, работники которых уполномочены на формирование, заверение и предоставление выписок по счетам банковских расчетных карт, расценивается как получение справки об остатках на счетах, за предоставление которой взимается плата в размере, установленном Тарифами Банка.

8. Прекращение использования Виртуальной карты

8.1. Для закрытия Виртуальной карты досрочно (до окончания срока действия Виртуальной карты) Держатель должен через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение направить в Банк надлежащим образом оформленное Заявление на закрытие, с указанием действующего счета Держателя Виртуальной карты, на который необходимо перечислить остаток средств по Счету Виртуальной карты.

8.2. При прекращении использования Виртуальной карты досрочно до момента направления в Банк Держателем Виртуальной карты Заявления на закрытие Виртуальной карты Держатель обязан возвратить сумму Овердрафта, а также уплатить начисленные за пользование Овердрафтом проценты (при их наличии).

8.3. При подаче Держателем надлежащим образом оформленного Заявления на закрытие Виртуальной карты досрочно (до срока окончания действия Виртуальной карты) и принятии

его Банком Виртуальная карта считается закрытой с момента принятия Заявления на закрытие.

8.4. Счет подлежит закрытию по истечении 35 (Тридцати пяти) дней с момента окончания срока действия Виртуальной/закрытия Виртуальной карты.

8.5. Остаток средств по Счету перечисляется на указанный в Заявлении на закрытие Виртуальной карты счет Клиента в день закрытия Счета.

8.6. Виртуальная карта закрывается Банком по окончании срока ее действия с предварительным уведомлением об этом Держателя посредством направления сообщений одним из способов, указанных в пункте 10.4. настоящих Условий.

8.7. Банк может ограничить Держателя в использовании Виртуальной карты посредством ее блокирования при условии отсутствия транзакций за последние 6 (Шесть) календарных месяцев, предварительно уведомив об этом Держателя посредством направления сообщений, одним из способов, указанных в пункте 10.4. настоящих Условий. Первый месяц открытия Виртуальной карты считается полным календарным месяцем вне зависимости от того, в какой день месяца Виртуальная карта была оформлена.

8.8. Счет Клиента и Виртуальная карта могут быть закрыты в одностороннем порядке по инициативе Банка при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и Операций по нему. Банк обязан предупредить Клиента о закрытии Счета одним из способов, указанных в пункте 10.4. настоящих Условий. Счет Клиента и Виртуальная карта считаются закрытыми по истечение 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства[159].

8.9. В случае если остаток по Счету на день закрытия Счета Банком в одностороннем порядке больше нуля, Банк в соответствии с Заявление на открытие перечисляет остаток средств по Счету на счет Клиента, с которого изначально была списана сумма для оплаты комиссии за открытие и/или пополнение Виртуальной карты.

9. Ответственность сторон

9.1. Банк несет ответственность за надлежащее проведение Операций с использованием Виртуальной карты в соответствии с настоящими Условиями, законодательством Российской Федерации, Правилами ПС и Тарифами Банка, а также за сохранение в тайне сведений о Держателе и совершенных им Операциях с использованием Виртуальной карты.

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

9.3. Держатель несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Виртуальной карты, с вводом ППК2 или иных кодов безопасности, в том числе за Операции, совершенные третьими лицами.

9.4. Банк не несет ответственности за образование Овердрафта по Счету Виртуальной карты, в том числе если такой Овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств согласно Разделу 5 настоящих Условий.

9.5. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Условий в случае технических сбоев (отключения или повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе ПС), некорректного и/или неполного указания Держателем и/или третьими лицами реквизитов при перечислении

[159] Пункт изменен Приказом № 211 от 12.03.2020

средств на Виртуальную карту, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Условий.

9.6. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Держателя и/или иных участников расчетов.

9.7. Держатель несет финансовую ответственность за возникновение Овердрафта по Счету Виртуальной карты, в том числе если такой Овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств согласно Разделу 5 настоящих Условий.

9.8. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

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

10. Заключительные положения

10.1. Банк вправе изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Условия и/или Тарифы Банка и уведомлять Держателя об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru.

10.2. [160]Порядок вступления в силу изменений, указанных в настоящем пункте, установлен положениями пункта 2.7. Раздела 2 «Предмет договора комплексного обслуживания» Правил комплексного обслуживания.

10.3. Банк вправе самостоятельно определять необходимость применения Кода безопасности при совершении Держателем Виртуальной карты Операций в сети Интернет[161].

10.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк вправе направить Клиенту уведомления/извещения/сообщения в рамках настоящих Условий одним из следующих способов:
- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона Клиента;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк;
- путем направления уведомления/извещения/сообщения через Дистанционные каналы обслуживания.

10.6. Банк вправе приостановить проведение Операций с использованием Виртуальной карты Держателя и/или заблокировать ее, уведомив об этом Держателя одним из одним из способов, указанных в пункте 10.4 настоящих Условий, в следующих случаях:
- когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Виртуальной карты;
- нарушения Держателем Договора и законодательства Российской Федерации;

[160] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020
[161] Пункт добавлен Приказом № 211 от 12.03.2020

– если возникают сомнения, что Операции, проводимые по Счету с использованием Виртуальной карты, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
– при отсутствии транзакций по Виртуальной карте за последние 6 (Шесть) календарных месяцев.

10.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

Приложение 5[162] к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»

Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг»

Настоящие Условия предоставления услуг по системе «SMS-банкинг» РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – **Условия**) регламентируют порядок предоставления услуг по системе «SMS-банкинг» в РНКБ Банк (ПАО).

1. Термины и определения

В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Договор о предоставлении услуг по Системе (далее – **Договор**) – договор предоставления услуг по системе «SMS-банкинг», заключенный между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящих Условий и в соответствии с Заявлением Клиента на подключение к Системе. Договор является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Система «SMS-банкинг» (далее – **Система**) – система оперативного формирования и направления Уведомлений Клиентам об операциях, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов.

Заявление на подключение к системе «SMS-банкинг» (далее – **Заявление на подключение к Системе**) – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее согласие Клиента о присоединении к настоящим Условиям и подключении к Системе Карты, номер которой указан непосредственно в Заявлении на подключение к Системе.

Заявление на отключение от системы «SMS-банкинг» (далее – **Заявление на отключение от Системы**) – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее поручение Клиента об отключении от Системы Карты, номер которой указан непосредственно в Заявлении на отключение от Системы.

Карта – в рамках настоящих Условий банковская карта, предоставленная Клиенту – держателю Карты по Договору предоставления и использования банковских расчетных карт или по Кредитному договору.

В рамках настоящих Условий Карта, предоставленная по Договору предоставления и использования банковских расчетных карт, именуется **Дебетовая карта**, Карта, предоставленная по Кредитному договору, именуется **Кредитная карта**.

Кредитный договор – договор, заключенный между Клиентом и Банком на условиях, изложенных в Договоре потребительского кредита, предоставляемого с использованием электронного средства платежа (карты) в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), общие условия которого размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.rncb.ru.

Уведомления – текстовые сообщения в рамках Системы, направляемые Банком Клиенту посредством каналов сотовой телефонной связи на ДНТ Клиента (далее – **SMS-сообщение**) и каналов дистанционного доступа в Мобильное приложение Клиента (далее – **PUSH-уведомление**).

[162] Приложение изменено на основании Приказа №512 от 27.06.2019

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

2. Существенные условия Договора

2.1. Услуги по Системе предоставляются по факту заключения Договора и на основании настоящих Условий.
2.2. Датой заключения Договора считается дата первичного подписания Клиентом Заявления на подключение к Системе в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Условий.
2.3. Датой расторжения Договора считается дата прекращения предоставления услуг по Системе по инициативе Банка и/или Клиента по всем Картам Клиента при условии оплаты услуг по Договору в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.
2.4. Инициатива Клиента по расторжению Договора выражается в отключении от Системы всех ранее подключенных Карт в соответствии с пунктом 3.7 настоящих Условий.
2.5. Инициатива Банка по расторжению Договора заключается в отключении от Системы всех подключенных Карт Клиента в следующих случаях:
- при нарушении Клиентом условий и обязанностей по Договору;
- при возникновении оснований полагать, что указанный в Заявлении на подключение к Системе ДНТ более не принадлежит Клиенту;
- при возникновении оснований полагать, что указанный в Заявлении на подключение к Системе ДНТ отключен в течение продолжительного периода, но не менее 6 (Шести) месяцев на момент возникновения оснований;
- при закрытии всех Карт, подключенных к Системе.

3. Услуги по Системе и условия их предоставления

3.1. Банк предоставляет Клиенту услуги по Системе при наличии у него ДНТ.
3.2. Услуги по Системе по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, предоставляются на основании распоряжения Клиента, содержащегося в Заявлении на подключение к Системе, надлежащим образом оформленного и направленного в Банк:
- при личном обращении Клиента в Подразделение Банка;
- через Интернет-банк/Мобильное приложение в установленном Банком порядке;
- иными способами, установленными Банком.

3.3. Подключению к Системе подлежат Карты, не заблокированные Банком, номера которых указаны в Заявлении.
3.4. Предоставление услуг по Системе осуществляется путем направления Клиенту на его ДНТ Уведомлений об операциях, совершаемых с использованием Карты, подключенной к Системе, или ее реквизитов. Клиенту предоставляется следующая информация о совершенных операциях:
- оплата товаров/услуг по операциям на сумму более 100 (Ста) рублей[163];
- выдача наличных денежных средств;
- внесение наличных денежных средств;
- списание безналичных денежных средств;
- зачисление безналичных денежных средств;
- отклонение Банком операций (некорректный ввод ПИН-кода, недостаточность денежных средств для совершения операции и прочее);
- подключение услуги «Зарплатная СМС». Под услугой «Зарплатная СМС» понимается услуга, предоставляемая по Системе, в рамках которой на ДНТ Клиента направляются SMS-сообщения только о целевых зачислениях денежных средств.

3.5. В случае переоформления и замены Карты, указанной в Заявлении на подключение к Системе, в том числе в случае истечения срока действия либо порчи Карты, услуги по Системе по вновь предоставленной Карте автоматически не возобновляются.
3.6. При подключении вновь предоставленной Карты все остальные Карты, выпущенные к тому же Карточному счету и заблокированные в автоматическом режиме подключаются к

[163] Пункт изменен Приказом № 793 от 04.09.2019

Системе. При этом в Уведомлении может быть указан фрагмент номера заблокированной Карты в случае, если операция по безналичному зачислению совершена с использованием номера этой Карты.
3.7. Прекращение предоставления услуг по Системе по Карте производится на основании распоряжения Клиента, изложенного в Заявлении на отключение от Системы, надлежащим образом оформленного и переданного в Банк одним из следующих способов:
- при личном обращении Клиента в Подразделение Банка;
- через Интернет-банк/Мобильное приложение в установленном Банком порядке;
- иными способами, установленными Банком.
3.8. Прекращение предоставления услуг по Системе по одной Карте Клиента при наличии действующего Заявления на подключение Системы по другой Карте Клиента не означает расторжение Договора.
3.9. Уведомления по Системе направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:
- исключительно PUSH-уведомлением;
- PUSH-уведомлением с последующей отправкой SMS-сообщения в случае отсутствия подтверждения успешности направления PUSH-уведомления;
- исключительно SMS-сообщением.
3.10. Банк оставляет за собой право самостоятельно устанавливать правила формирования Уведомлений по каждому отдельному типу проводимой операции.

4. Порядок оплаты услуг по Системе и расчетов

4.1. За предоставление услуг по Системе Банк взимает комиссию (далее – **Комиссия**) в размере, установленном Тарифами.
4.2. Комиссия удерживается ежемесячно в установленную настоящими Условиями дату (далее – **Дата оплаты**).
4.3. При подключении к Системе Дебетовых карт:
4.3.1. Датой оплаты является дата подключения Дебетовой карты к Системе, с момента принятия Банком Заявления на подключение к Системе;
4.3.2. сумма Комиссии взимается за счет собственных средств Клиента, находящихся на Карточном счете Дебетовой карты за предстоящий месяц пользования услугами по Системе вне зависимости от количества предоставленных Уведомлений;
4.3.3. держатель Дебетовой карты предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в счет оплаты Комиссии с Карточного счета Дебетовой карты в течение срока предоставления услуг по Системе;
4.3.4. основанием для списания Комиссии в очередную Дату оплаты является право, предоставленное Банку держателем Дебетовой карты и поручение держателя Дебетовой карты на подключение Дебетовой карты к услугам по Системе, оформленное в Заявлении на подключение к Системе и не отмененное Клиентом в соответствии с пунктом 3.7 настоящих Условий;
4.3.5. в случае если Дата оплаты является нерабочим днем, списание Комиссии осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим;
4.3.6. при отсутствии в месяце необходимой Даты оплаты списание Комиссии осуществляется в первый рабочий день следующего месяца;
4.3.7. комиссия, оплаченная за месяц, в котором Дебетовая карта была отключена от услуг по Системе, взимается в размере Комиссии за полный месяц предоставления услуг по Системе;
4.3.8. в случае отсутствия на Карточном счете Дебетовой карты денежных средств, достаточных для оплаты Комиссии, предоставление услуг по Системе приостанавливается до момента поступления на Карточный счет Дебетовой карты денежных средств в размере, достаточном для оплаты Комиссии. В случае списания денежных средств в счет оплаты Комиссии по Дебетовой карте, предоставление услуг по Системе по которой было ранее приостановлено, Датой оплаты будет считаться дата успешной оплаты Комиссии.
4.4. При подключении к Системе Кредитных карт:
4.4.1. Датой оплаты является дата, установленная Кредитным договором, но не ранее даты подключения Кредитной карты к Системе, с момента принятия Банком Заявления на подключение к Системе;

4.4.2. сумма Комиссии начисляется за прошедший месяц пользования услугами по Системе вне зависимости от количества предоставленных Уведомлений и подлежит оплате в соответствии с условиями Кредитного договора;
4.4.3. держатель Кредитной карты согласно условиям Кредитного договора предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в счет оплаты Комиссии в течение срока предоставления услуг по Системе;
4.4.4. держатель Кредитной карты оплачивает услуги по Системе в случае наличия на Дату оплаты непогашенной задолженности по Кредитному договору;
4.4.5. Комиссия, начисленная за месяц, в котором Кредитная карта была отключена от услуг по Системе, взимается в размере Комиссии за полный месяц предоставления услуг по Системе.
4.5. С даты заключения Договора Клиенту предоставляется единоразовая льгота по оплате Комиссии за пользование услугами по Системе по Дебетовой карте на срок два месяца с даты заключения Договора.
4.6. В случае наличия ранее расторгнутого Договора (как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка) льгота не предоставляется (независимо от срока давности расторжения Договора).

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Права и обязанности Банка:

5.1.1. Банк обязуется исполнять распоряжения Клиента, поданные в рамках настоящих Условий;
5.1.2. Банк обязуется предоставлять услуги по Системе Клиенту в соответствии с настоящими Условиями и на основании их;
5.1.3. Банк обязуется предоставить Клиенту информацию об оказанных услугах по Системе на основании заявления Клиента, поданного при его личном обращении в Подразделение Банка в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с даты обращения Клиента;
5.1.4. обязанности Банка по Договору считаются исполненными по факту направления Уведомления Клиенту. Банк не несет ответственности за не направление Уведомления, предусмотренного настоящими Условиями, в случае, если причиной невозможности направления Уведомления стали действия третьих лиц либо нарушения Клиентом настоящих Условий;
5.1.5. Банк имеет право приостановить предоставление услуг по Системе по Дебетовой карте при отсутствии на Карточном счете Дебетовой карты денежных средств, необходимых для оплаты Комиссии;
5.1.6. Банк имеет право приостановить предоставление услуг по Системе по Кредитной карте при наличии непрерывной просроченной задолженности по Кредитному договору в течение 6 (Шести) месяцев;
5.1.7. Банк имеет право отключить Карту Клиента от услуг по Системе в случае нарушения условий Договора предоставления и использовании банковских расчетных карт или Кредитного договора как по вине Клиента, так и по вине третьих лиц;
5.1.8. Банк имеет право изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Условия, Тарифы Банка и памятку по SMS-информированию, размещенную на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru, с уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru.
5.1.9. [164]Порядок вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с пунктом 5.1.8. настоящих условий, предусмотрен пунктом 2.7. Раздела 2 «Предмет договора комплексного обслуживания» Правил комплексного обслуживания.

5.2. Права и обязанности Клиента:

5.2.1. Настоящим Клиент обязуется:
- установить Мобильное приложение на свое Мобильное устройство с поддержкой функции приема PUSH-уведомлений;

[164] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

- самостоятельно обеспечить поддержку функции получения PUSH-уведомлений на Мобильное устройство;
- обеспечить подключение Мобильного устройства к сети Интернет;
- самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS-сообщений на своем Мобильном устройстве, а также подписку на предоставление услуг по Системе у своего оператора мобильной связи;
- читать и проверять все поступающие от Банка Уведомления;
- обеспечить своевременную оплату Комиссии в соответствии с Тарифами Банка;
- самостоятельно осуществлять расчеты с оператором мобильной связи в части оплаты за передачу сообщений в формате SMS;

5.2.2. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов, Договора комплексного обслуживания, настоящих Условий и их изменениями.
5.2.3. Клиент имеет право подавать в Банк распоряжения и поручения, в том числе поручения в соответствии с пунктом 3.2 и пунктом 3.7 настоящих Условий;
5.2.4. Клиент имеет право направлять в Банк запрос на предоставление отчета о предоставленных услугах по Системе.

6. Ответственность Сторон

6.1. Клиент при пользовании услугами Системы соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку Уведомлений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.
6.2. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Системы (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.
6.3. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в поручениях и заявлениях, в том числе поручениях, поданных в соответствии с пунктом 3.2 и пунктом 3.7 настоящих Условий (в том числе номера своего ДНТ). Недостоверность информации, указанной в поручениях и заявлениях, может служить отказом Банка от их принятия и исполнения.

7. Заключительные положения

7.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условия, Правилами комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

Условия обслуживания клиентов-физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (далее – Условия) определяют общие условия и порядок обслуживания Клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (далее - Система), а также порядок осуществления электронного документооборота Сторонами Договора комплексного обслуживания, включая порядок создания и подписания Электронных документов, в том числе связанных с оформлением Банковских продуктов/услуг и/или совершением операций при обслуживании Клиента в Системе с использованием Простой электронной подписи Сторон.

1.2. Договор на обслуживание в Системе (далее – Договор) заключается путем подписания Клиентом Заявления на подключение к Системе (далее - Заявление) на бумажном носителе, формируемым работником Банка при подключении Клиента к Системе, а также в электронном виде, путем подписания Простой электронной подписью ключ которой получен при личной явке Клиента в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в случае Идентификации Клиента посредством ЕСИА И ЕБС в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и является одновременно Соглашением об осуществлении электронного документооборота при обслуживании физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (далее – Соглашение об ЭДО при обслуживании в Системе) между участниками электронного взаимодействия в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Акцептом Банком Заявления является факт регистрации учетной записи Клиента (присвоение Логина) в Системе с использованием Кода-подтверждения, направленного на ДНТ Клиента и передача Клиенту сгенерированного Системой пароля для доступа к Системе, который должен быть изменен Клиентом при первом входе в Систему.

Заключение Договора представителем Клиента, действующим от имени Клиента по доверенности, в том числе нотариально удостоверенной, не допускается.

1.2.1. Подключение Клиента к Системе осуществляется Банком при соблюдении всех нижеперечисленных условий:

- достижение Клиентом 18-летнего возраста[166];
- наличие у Клиента заключенного с Банком Договора комплексного обслуживания;
- наличие в Банке информации об актуальном Доверенном номере мобильного телефона Клиента;
- наличие у Клиента как минимум одного действующего продукта Банка из следующего перечня: банковский вклад, банковский счет, банковская расчетная карта, кредитный продукт (включая кредитные карты);
- наличие у Клиента действующего адреса электронной почты;
- наличие у Клиента устройства с браузером и доступом в Интернет.

1.2.2. Подключение к Системе физического лица, не являющегося Клиентом Банка, либо Клиента, не удовлетворяющего всем условиям, перечисленным в пункте 1.2.1 настоящих Условий, может осуществляться Банком только при соблюдении всех нижеперечисленных условий:

- достижение физическим лицом 18-летнего возраста[166];
- введенный при регистрации в Системе номер мобильного телефона физического лица, не является Доверенным номером мобильного телефона иного Клиента Банка;

[165] Приложение изменено Приказом № 52 от 15.02.2021

[166] подключение к Системе лиц, достигших 14-летнего возраста допускается при наличии согласия законного представителя, оформленного в соответствии с п. 2.4.4. Правил.

- наличие у физического лица действующего адреса электронной почты;
- наличие у физического лица устройства с браузером и доступом в Интернет;
- наличие подтвержденной учетной записи физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА);
- наличие в Единой биометрической системе (далее – ЕБС), зарегистрированных и актуальных биометрических данных физического лица;
- наличие у Банка технической возможности приема биометрических данных физического лица в Системе.

1.2.3. Подключение Клиента/физического лица к Системе осуществляется одним из следующих способов:

- самостоятельная регистрация Клиента в Системе путем формирования запроса на регистрацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://online.rncb.ru: в качестве Уникального идентификатора Клиента используется ДНТ; получение запроса подтверждается Кодом-подтверждением, направленным Банком Клиенту на ДНТ;
- самостоятельная регистрация Клиента в мобильном приложении к Системе, установленном на личный мобильный телефон Клиента с официальных интернет-порталов, указанных на сайте Банка в сети Интернет: в качестве Уникального идентификатора Клиента используется ДНТ, а также 16-значный номер банковской расчетной карты, эмитированной Банком на имя Клиента/20-значный номер счета Клиента в Банке/номер кредитного договора, заключенного между Клиентом и Банком; исполнение запроса подтверждается Кодом-подтверждением, направленным Банком Клиенту на ДНТ;
- самостоятельная регистрация Клиента в Системе путем формирования запроса в устройствах самообслуживания Банка: в качестве Уникального идентификатора Клиента используется банковская расчетная карта, выпущенная Банком на имя Клиента; исполнение запроса подтверждается введением Клиентом ПИН-кода к соответствующей Карте;
- самостоятельная регистрация физического лица в Системе при помощи удаленной биометрической идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС;
- оформление работником Банка после успешной Идентификации Клиента Заявления в электронной форме в соответствии с Приложением 13 «Порядок осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО)» к Договору комплексного обслуживания или на бумажном носителе, составленное программным способом по форме Банка и подписанное собственноручной подписью Клиента.

При самостоятельной регистрации Клиента/физического лица в Системе Заявление оформляется и направляется в Банк в электронной форме посредством устройства с браузером и доступом в сеть Интернет. Вышеуказанные действия по заключению Договора, совершенные Клиентом самостоятельно в сети Интернет или в устройствах самообслуживания Банка при условии соблюдения положений, изложенных в настоящем пункте Условий, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

Подписывая Заявление, Клиент тем самым подтверждает, что он:

- понимает и согласен с тем, что он самостоятельно несет все риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию, в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком интернет-услуг (интернет-провайдером);
- понимает и соглашается с тем, что сеть Интернет является незащищенным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц) при ее передаче с использованием сети Интернет;
- ознакомлен(-а) с Рекомендациями Банка по информационной безопасности для Клиентов РНКБ Банк (ПАО), при использовании систем дистанционного банковского обслуживания, размещенными на Сайте в разделе «Безопасность».

1.2.4. На основании Заявления Банк обеспечивает Клиенту доступ в Системе ко всем счетам и банковским продуктам Клиента. Не допускается подключение к Системе счетов, открытых на имя третьего лица, распоряжение которыми Клиент осуществляет на основании доверенности или в силу закона. При открытии Клиентом нового счета или оформлении нового банковского продукта в Банке данный счет/банковский продукт подключается к

обслуживанию в Системе автоматически. При закрытии Клиентом банковского продукта доступ к возможности совершения операций в Системе по нему прекращается.

1.3. В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Авторизация – применимо к Системе используются следующие способы авторизации Клиента:

- в Системе – предоставление доступа в web-версию Системы на основании автоматической проверки соответствия введенного Клиентом Логина, Пароля и Кода-подтверждения, направленного на ДНТ Клиента, которому присвоена соответствующая учетная запись (Логин) пользователя Системы;
- в Мобильном приложении – предоставление доступа в Мобильное приложение, посредством которого Пароль вводится с использованием биометрических персональных данных Клиента или пятизначного кода, зарегистрированных в Мобильном устройстве, на котором установлено Мобильное приложение. Возможность использования для входа в Мобильное приложение биометрических персональных данных Клиента или пятизначного кода обеспечивается программно-аппаратными средствами Мобильного устройства Клиента и активируется Клиентом в Мобильном приложении после успешной аутентификации посредством введения Логина, Пароля и Кода-подтверждения. Банк не получает, не анализирует и не хранит биометрические персональные данные Клиента, используемые при идентификации в Мобильном приложении.

Авторство ЭД – принадлежность электронного документа конкретному физическому лицу – пользователю Системы. Авторство электронного документа определяется на основании автоматической проверки ЭП Клиента.

Аутентификация в Системе – процедура проверки соответствия, указанных Клиентом данных (в том числе, но не ограничиваясь: данных, предоставленных для Идентификации/установления личности, Кодов-подтверждений) ДНТ, предъявленному им в Банк при осуществлении операций/оформлении банковских продуктов/услуг.

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

Идентификатор получателя средств – для отдельных операций номер счета/карты/мобильного телефона физического лица - получателя денежных средств, позволяющий однозначно установить получателя денежных средств среди множества получателей и определить реквизиты как для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей, сервиса p2p-переводов (переводы с карты физического лица на карту физического лица), так и для осуществления Банком внутрибанковского перевода денежных средств физическому лицу.

ИУС – интерактивное устройство самообслуживания Клиента (персональный компьютер, смартфон с Мобильным приложением Банка или/и Личным кабинетом Клиента).

Ключ электронной подписи – сочетание уникального идентификатора (ДНТ) и Кода-подтверждения, предназначенное для создания Простой электронной подписи Клиента в рамках электронного документооборота в Системе.

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

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

Сайт - официальный web-сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: www.rncb.ru.

Система быстрых платежей (СБП) – цифровой сервис платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется перевод денежных средств между физическими лицами – клиентами Банка и клиентами банков – участников СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

Спорная ситуация – наличие претензий у Клиента к Банку, возникших в результате

исполнения Банком электронного документа, авторство которого не признается Клиентом.

Средство подтверждения ЭД – Логин/Пароль, Код-подтверждения.

Уникальный идентификатор Клиента (далее - Идентификатор) - аппаратно-технический объект в сочетании с уникальными величинами, однозначно связанный со сведениями Клиента (однозначная привязка Уникального идентификатора Клиента к персональным (в том числе паспортным) данным Клиента, удостоверяющим личность Клиента), определяющий данные Клиента в Программном комплексе Банка.

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

Целостность ЭД – обязательное свойство электронного документ, подразумевающего неизменность его содержания после создания и подписания электронного документа электронной подписью.

Чат – программное обеспечение, обеспечивающее в режиме реального времени обмен сообщениями в Мобильном приложении к Системе дистанционного доступа «Интернет-банк».

Электронный документ (далее – ЭД) – в рамках настоящих Условий документ, направляемый Клиентом в Банк с использованием Системы, подписанный Простой электронной подписью.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

1.4. Доступ Клиента в Систему осуществляется при условии его успешной Авторизации.

1.5. Клиент в соответствии с пунктом 4.3. Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» дает свое согласие на использование Идентификатора получателя средств, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП. Зачисление денежных средств осуществляется по переводам посредством СБП на банковский счет Клиента по Идентификатору получателя средств, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств.
В качестве Идентификатора получателя средств используется ДНТ Клиента.
Клиент может отказаться от использования/восстановить использование Идентификатора получателя средств, подав соответствующее заявление посредством СБП.

1.6. В целях исполнения Договора Клиент дает согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая передачу персональных данных АО «НСПК», Участникам СБП, получателю перевода, указанному Клиентом в электронном платежном документе, созданном в Системе, а также на обработку персональных данных АО «НСПК», Участниками СБП, плательщиками и получателями по переводу денежных средств. Клиент дает согласие на передачу сведений о нем АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (плательщику).

1.7. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в следующих случаях:
- при отказе Клиента от использования ДНТ;
- при закрытии Клиентом всех банковских продуктов;
- при неиспользовании Клиентом Системы более 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней;
- при возникновении у Банка подозрений, что операции, осуществляемые Клиентом в Системе совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- при нарушении Клиентом любого из условий Договора и/или законодательства Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк направляет Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. 1.8. Расторжение Договора и отключение Клиента от Системы по инициативе Клиента осуществляется при личном обращении Клиента в Подразделение Банка.

1.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в настоящие Условия.

1.9. Отсутствие отказа Клиента от Системы (расторжение Договора), а также проведение Клиентом операций с использованием Системы после опубликования новых Условий или изменений к ним, являются согласием Клиента с новыми Условиями. В случае несогласия с утвержденными Условиями Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор.

2. Предмет Договора

2.1. Договор определяет порядок обмена Электронными документами в Системе, их исполнения, хранения[167], а также является Соглашением об ЭДО при обслуживании в Системе. Стороны признают, что простая ЭП является достаточной для подтверждения авторства Клиента в отношении подписанных им Электронных документов в Системе.
Совершение операции в Системе и в Мобильном приложении Клиент подтверждает одним из следующих способов:

- Логином и Паролем, введенными Клиентом при входе в Систему;
- Логином и Паролем, введенными Клиентом при входе в Систему и Кодом-подтверждением.

Необходимость подтверждения операции, одним из указанных в настоящем пункте способом, определяет Банк и доводит данную информацию до Клиента путём её отображения в веб-версии Системы или в Мобильном приложении до совершения операции.

Стороны признают, что Электронные документы, подписанные Клиентом с использованием ЭП в рамках Договора:

- удовлетворяют требованиям сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов на бумажном носителе;
- равнозначны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, в том числе имеют равную юридическую и доказательную силу, и являются основанием для проведения Банком операций и/или совершения иных действий на основании документов, оформленных Клиентом, порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору комплексного обслуживания и не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равнозначных письменным доказательствам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они предоставлены в виде Электронных документов или копий, оформленных на бумажном носителе.

2.2. Доступ Клиенту к Системе предоставляется Банком круглосуточно, за исключением времени необходимого для технического обслуживания Системы, о чем Банк уведомляет Клиентов заблаговременно путем размещения информации в Системе с указанием сроков проведения технических работ. При обработке Электронных документов, полученных по Системе, определяющим временем является московское время[168].
2.3. Стороны признают, что используемая Система является достаточной для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке, хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа, шифрование, контроль целостности, и способы подтверждения операций достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также для разрешения Спорных ситуаций. Стороны доверяют используемому программному обеспечению Системы.
2.4. Система обеспечивает Клиенту следующие основные возможности:

---

[167] Все другие отношения между Клиентом и Банком, в том числе договорные обязательства, регулируются Договорами о предоставлении банковского продукта (счета, вклада, карты, кредита и т. п.), кроме случаев, когда это особо оговорено в настоящих Условиях.

[168] Выполнение отдельных видов операций вне операционного времени Банка может быть ограничено в Системе (например, в выходные дни не осуществляется заключение кредитного договора, полное или частичное досрочное погашение действующего кредита).

- просмотр остатков по счетам/картам, в том числе по кредитным банковским продуктам;
- переводы по собственным счетам, внутрибанковские и межбанковские переводы физическим и юридическим лицам по полным банковским реквизитам, по Идентификатору получателя или по предзаполненным реквизитам поставщиков услуг, с которыми у Банка заключен договор о приеме и проведении переводов физических лиц; сохранение шаблонов переводов; создание и отмена регулярных переводов; конверсионные операции;
- специальные платежные сервисы СБП, переводы с карты на карту, переводы по уникальному идентификатору начисления (штрафы, налоги, госпошлины), платежи по QR-коду, оформление подписки на налоги, штрафы; и другие платежные сервисы;
- оформление банковских продуктов, в том числе, открытие и закрытие текущего счета, вклада, виртуальной карты создание онлайн-заявки на получение кредитного продукта; заключение кредитного договора в электронной форме[169], иные продукты и услуги;
- операции по обслуживанию счетов: пополнение счета, платежи со счета, информация о реквизитах счета, номере и дате заключения договора, формирование справки о наличии счета, справки о всех счетах; история операций по счету, закрытие счета;
- операции по обслуживанию вкладов: пополнение вклада (если такая возможность предусмотрена условиями банковского продукта), частичное снятие средств и платежи с вклада (если такая возможность предусмотрена условиями банковского продукта), информация о реквизитах вклада, номере и дате заключения договора, формирование справки о наличии вклада; история операций по вкладу, закрытие вкладов, открытых в Системе;
- операции по обслуживанию карт: пополнение карты, перевод с карты, информация о реквизитах счета карты, номере и дате заключения договора, формирование справки о наличии счета карты; история операций по карте, анализ расходов, условия обслуживания (тарифы, лимиты, возможности карточного банковского продукта); назначение/смена ПИН-кода, подключение/отключение MirAccept, подключение/отключение услуги смс-информирования; сервис управления лимитами (если такая возможность предусмотрена условиями банковского продукта);
- информация о кредитных продуктах: контроль остатков по кредитным продуктам Банка, график погашения, информация о реквизитах кредитного договора и счета, с которого осуществляется погашение задолженности по кредиту, досрочное (полное/частичное) погашение кредита; формирование справки об остатке задолженности по кредитному договору;
- обмен информацией (Чат, push-уведомления от Банка, реклама и новости Банка, информация об обновлениях, технических работах и т. п.);
- архив электронных документов, созданных на основании Соглашения об ЭДО (Приложение 13 к Правилам комплексного обслуживания);
- информация о валютных курсах, ближайших Подразделениях Банка и устройствах самообслуживания;
- управление профилем: оформление подписок на получение информации о начисленных штрафах и налогах; регистрация электронной почты и подписка на получение электронных чеков по платежам, выполненным в Системе; настройки системы безопасности (изменение кодов доступа для входа в Мобильное приложение, изменение пароля для входа в Систему и т. п.), Личный кабинет пассажира в Автоматизированной системе оплаты проезда[170], сервис регистрации самозанятых физических лиц и регистрация доходов самозанятых в Федеральной налоговой службе.

Информация о дополнительных возможностях Системы публикуется Банком на Сайте.

2.5. За подключение и обслуживание Клиента к Системе плата Банком не взимается. За осуществление операций в рамках Договора Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение (поручение/заранее данный акцепт) в

[169] Доступно для отдельных категорий заемщиков.
[170] Для жителей Республики Крым

течение срока действия Договора без дополнительного распоряжения производить перевод денежных средств путем оформления в установленном порядке расчетных документов на списание со Счета Клиента денежных средств в оплату комиссионного вознаграждения Банка в размере, установленном Тарифами Банка.

3. Основные правила электронного документооборота при проведении операций в Системе

3.1. Обмен Электронными документами между Сторонами и обязательства Сторон, вытекающие из Договора, начинают действовать с момента подключения Клиента к Системе. Создание и передача в Банк Электронного документа осуществляется с использованием программного комплекса Банка. В созданном и переданном Электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого он был создан в Системе, подписан и направлен в Банк. Банк не принимает к обработке и исполнению Электронные документы, оформленные с нарушением требований, установленных настоящими Условиями. Обработка и исполнение Электронных документов осуществляется Банком в соответствии с установленным в Банке порядком обработки Электронных документов и исполняются Банком в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания в зависимости от типа ЭД.
3.2. Клиент вправе по своему выбору совершить любую операцию/оформить любой ЭД, возможность осуществления/формирования которой(-го) предусмотрена Договором.
3.3. Клиент обязуется самостоятельно формировать Электронные документы в Системе, внимательно проверять параметры инициируемой операции и только после проверки переходить к подписанию Электронного документа. Формирование ЭП Клиента осуществляется посредством ввода Кода-подтверждения в соответствующем поле ЭД. Срок действия Кода-подтверждения ограничен. Клиент вправе отказаться от подписания Электронного документа в любой момент до ввода Кода-подтверждения. После введения Кода-подтверждения операция признается совершенной Клиентом, а Электронный документ – подписанным ЭП Клиента.
3.4. Проверка ЭП Банком осуществляется путем проверки Ключа электронной подписи и проверки данных о формировании и отправке Кода-подтверждения определенному Клиенту – пользователю Системы. Результаты проверки фиксируются (протоколируются) средствами программного комплекса Банка в виде электронных журналов/протоколов/реестров и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе или в электронном виде при разрешении Спорных ситуаций между Банком и Клиентом. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях. Положительный результат проверки Банком ЭП Клиента подтверждает ее подлинность. Электронный документ считается подписанным Электронной подписью, а содержащаяся в нем информация верной и отображающей намерения Клиента после того, как Электронная подпись проставлена в соответствии с методами, установленными настоящим Договором.
3.5. Стороны признают в качестве достаточного доказательства при разрешении споров в суде предъявление файлов Электронных документов, подтвержденных Электронной подписью Клиента. Стороны признают, что формируемый Банком электронный архив, фиксирующий факт создания Электронного документа, подписанного ЭП Клиента, результаты проверки ЭП Клиента, а также иные действия Банка и Клиента, включая передачу Электронных документов, подписанных ЭП, является надлежащим доказательством факта подписания и передачи Электронного документа, в том числе для предъявления в суде при разрешении споров.
3.6. При получении от Клиента ЭД Банк дополнительно автоматически осуществляет проверку на полноту заполнения всех обязательных реквизитов (полей) Электронного документа, на правильность отражения номера счета, а также проводит прочие проверки в соответствии с принятой в Банке технологией, в том числе на предмет достаточности денежных средств на счете Клиента для проведения операции с учетом Тарифов Банка, соответствие проводимой операции требованиям действующего законодательства и др. При успешном результате проверки Электронного документа он исполняется автоматически. Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения либо об отказе в обработке и исполнении ЭД отражаются в строке статуса в Системе:

- «у операциониста»/«на исполнении»/«в обработке» – ЭД принят Банком на

проверку;
- «исполнен» – Банк успешно завершил проверку ЭД и исполнил операцию;
- «отменен»/«отвергнут» – при проверке ЭД Банком выявлены ошибки, и операция не исполнена.

Денежные средства в счет оплаты комиссии за операции, инициированные Клиентом в Системе, списываются Банком со счета, по которому проводится операция, в момент совершения операций на основании Заявления Клиента в размере, установленном действующими Тарифами Банка или договором о приеме и проведении переводов физических лиц, заключенным между Банком и поставщиком оплачиваемой услуги согласно электронному платежному документу.

Банк не исполняет требования, содержащиеся в ЭД в случае отсутствия или недостатка денежных средств на счете для проведения операции и/или оплаты комиссии.

Безотзывность перевода, инициированного Клиентом посредством Системы, наступает в момент исполнения Банком ЭД.

3.7. По требованию Клиента Банк может выдать ему оформленную в соответствии с применяемой Банком технологией и формой копию Электронного документа на бумажном носителе, подтверждающую исполнение Банком Электронного документа[171].

3.8. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие использования третьими лицами Электронной подписи Клиента.

3.9. В случае утраты Мобильного устройства с Доверенным номером телефона Система подлежит блокировке на основании заявления Клиента при его обращении в Подразделение Банка или обращения в Контактный центр. Для возобновления работы с Системой Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка для регистрации нового Доверенного номера телефона.

3.10. Условия осуществления Банком перевода денежных средств на счет, открытый в стороннем банке, с использованием СБП:
- перевод денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации;
- перевод денежных средств осуществляется между счетом Клиента плательщика и счетом, открытым в стороннем банке и назначенным для целей использования СБП получателем денежных средств для зачисления денежных средств по умолчанию при указании Идентификатора получателя средств;
- при указании Клиентом Идентификатора получателя средств используются данные, предоставленные СБП по факту их передачи в СБП банком-получателем – участником СБП. Наличие/отсутствие согласия получателя денежных средств на зачисление денежных средств на его счет с использованием Идентификатора получателя средств устанавливается банком-получателем. При неподтверждении банком-получателем наличия указанного согласия, а также в случае наличия иных ограничений, установленных банком-получателем по счету получателя денежных средств, СБП информирует Банк об отсутствии возможности проведения операции, а Банк, в свою очередь, отказывает Клиенту в осуществлении перевода денежных средств;
- по факту получения Банком сведений от СБП, Банк предоставляет Клиенту-плательщику сведения для проверки (включая, но не ограничиваясь): номер банковского счета получателя денежных средств, наименование банка-получателя, фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя денежных средств (сведения могут предоставляться в маскированном виде);
- в случае успешной проверки Клиентом предоставленных сведений Клиент передает в Банк Электронный документ посредством Системы.

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:
- подключить Клиента к Системе в день передачи в Банк надлежащим образом оформленного Заявления при выполнении Клиентом условий, предусмотренных Договором;

[171] За выдачу копии Электронного документа Банк может взымать плату с Клиента в соответствии с утвержденными Тарифами.

- принимать к исполнению Электронные документы, подписанные Электронной подписью Клиента, при условии надлежащего оформления и содержания Электронного документа и успешной проверки подлинности Электронной подписи;
- исполнять Электронные документы в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России, нормативными документами Банка и Договором;
- консультировать Клиента по вопросам использования Системы и по вопросам электронного документооборота в Системе в рамках Договора;
- выдавать Клиенту по его запросу надлежащим образом оформленные печатные копии Электронных документов на бумажном носителе в соответствии с Тарифами Банка;
- информировать Клиента об отказе в исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе, путем отражения соответствующего статуса Электронного документа в Системе;
- обеспечивать защиту от несанкционированного доступа и конфиденциальность информации по оформленным продуктам Банка;
- вести архивы Электронных документов Клиента, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях;
- уведомить Клиента об изменении в соответствии с пунктом 2.4 настоящих Условий перечня доступных в Системе услуг и операций путем публичного размещения соответствующей информации на Сайте;
- уведомлять Клиента о проведении технических работ в Системе посредством размещения информации о сроках проведения таких работ в информационно-рекламном разделе Системы;
- осуществлять блокировку/снятие блокировки доступа в Систему или расторжение Договора при обращении Клиента с соответствующим обращением в порядке, установленным настоящими Условиями.

4.2. Банк имеет право:

- отказать Клиенту в заключении Договора, в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством;
- самостоятельно определять перечень Банковских продуктов, которые могут быть открыты/закрыты в Системе, а также перечень операций и сервисов в Системе по управлению Банковскими продуктами/услугами Клиента;
- отказать Клиенту в приеме Электронного документа в соответствии с настоящими Условиями в случае:
  - если исполнение Электронного документа противоречит законодательству Российской Федерации и/или положениям Договора комплексного обслуживания и настоящих Условий, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
  - если исполнение такого Электронного документа сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством);
  - если требуется предоставление в Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, являющегося основанием для совершения операции, обосновывающего суть проводимой операции;
  - в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- приостановить исполнение Электронного документа в случае, если в процессе его проверки будет обнаружена ошибка в содержании Электронного документа, ошибка проверки подлинности Электронной подписи, недостаточность средств на счете для исполнения ЭД и/или оплаты комиссии Банка;
- в случае выявления признаков нарушения безопасности или мошенничества при осуществлении дистанционного банковского обслуживания осуществлять контрольный звонок Клиенту на Доверенный номер телефона для подтверждения факта проведения расходной операции[172] со счета Клиента с использованием Системы и при неподтверждении Клиентом факта проведения такой сомнительной

[172] Подтверждение факта совершения операции подразумевает исключительно получение от Клиента ответа «**ДА**» или **«НЕТ»** на вопрос работника Банка о совершении сомнительной операции определенного характера.

операции или невозможности дозвониться Клиенту временно прекратить прием и исполнение Электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк и подписанных ЭП Клиента, и/или временно заблокировать доступ в Систему;

Работники Банка при осуществлении контрольного звонка на ДНТ не имеют права запрашивать у Клиента номер и срок действия карты, ПИН-код карты, CVC (трёхзначный защитный код карты, используемый для проведения платежей в сети Интернет); Логин, Пароль к Системе и/или Код-подтверждение.
Клиент не должен разглашать указанную информацию третьим лицам, в том числе близким родственникам и/или работникам Банка во избежание несанкционированного доступа злоумышленников к счетам и Системе.

- списывать со счетов Клиента в Банке комиссию за проведение операций в рамках Договора комплексного обслуживания и в соответствии с Тарифами Банка;
- в целях расширения перечня услуг, предоставляемых Клиенту посредством Системы, и в целях обеспечения безопасности изменять перечень доступных по Системе услуг и операций, их лимиты и способы подтверждения при условии публичного размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Подразделениях Банка;
- производить перечисления денежных средств со счетов (в том числе счетов по учету вкладов (за исключением вкладов, внесенных Клиентом на условиях его выдачи по истечении определенного срока) и счетов, предназначенных для расчетов по операциям с использованием банковских карт), открытых на имя Клиента в Банке как на дату подписания Заявления на подключение к Системе, так и в будущем, путем оформления платежных и/или расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в счет оплаты комиссий в соответствии с Договором и Тарифами Банка;
- производить перечисления (в том числе периодические) денежных средств с любых счетов (в том числе счетов, предназначенных для расчетов по операциям с использованием банковских карт), открытых на имя Клиента в Банке, как на дату подписания Заявления на подключение к Системе, так и в будущем, путем оформления платежных и/или расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:
  - в счет оплаты платежей в соответствии с Тарифами Банка по операциям с физическими лицами, в том числе при конвертации денежных средств в случае их списания со счета, открытого в иностранной валюте, на соответствующий счет Банка;
  - в счет оплаты налогов, сборов и иных платежей в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- при необходимости осуществлять конвертацию денежных средств по курсу Банка на дату совершения операции – при этом Клиент понимает и принимает все риски, связанные с конвертацией;
- в одностороннем порядке приостановить обмен Электронными документами, заблокировать (ограничить) доступ Клиента к Системе в следующих случаях:
  - возникновения у Банка подозрений в компрометации Логина и/или Пароля и/или Доверенного номера телефона и/или Электронной подписи Клиента;
  - возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе по заявлению/обращению Клиента о возможном несанкционированном использовании Системы, а также в случае изменения законодательства Российской Федерации, делающих невозможным или нежелательным обмен Электронными документами с точки зрения безопасности;
  - возникновения у Банка подозрений, что операции, осуществляемые Клиентом в Системе, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - если у Банка есть основания полагать, что использование Клиентом Системы осуществляется с нарушением правил информационной безопасности;
  - если у Банка есть основания полагать, что использование данных Клиента и/или данных Счета/Карты Клиента в Дистанционных каналах обслуживания может привести к убыткам для Клиента, Банка либо третьих лиц;
  - если у Банка есть основания полагать, что Счет Клиента используется для

проведения противоправных действий в отношении Банка, Клиентов Банка либо третьих лиц;
  - если документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность Клиента, и предъявленный(-ые) им в Банк для Идентификации утратил(-и) свою силу (является(-ются) недействительным(-и));
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации[173];
- осуществлять рассмотрение претензий Клиента по Спорной ситуации относительно операций в Системе в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов;
- в одностороннем порядке приостановить действие либо расторгнуть Договор, в случаях, предусмотренных пунктом 1.7 настоящих Условий.

4.3. Клиент обязуется:

- обеспечить сохранность средств получения одноразовых паролей и их защиту от несанкционированного доступа; не разглашать третьим лицам (включая близких родственников и работников Банка) сведения о номерах и сроках действия карт, ПИН-коды карт, CVC (трёхзначный защитный код карты, используемый для проведения платежей в сети Интернет); Логин, Пароль к Системе и/или Код-подтверждение;
- в случае подозрения в несанкционированном доступе к Системе или в случае компрометации, включая получение доступа третьими лицами, мобильного устройства Клиента, Доверенного номера телефона, Пароля, иных Аутентификационных данных, незамедлительно уведомить Банк для принятия необходимых мер по ограничению доступа в Систему, в том числе для временной блокировки учетной записи Клиента в Системе;
- уведомить Банк о несанкционированном переводе денежных средств с его Счета с использованием Системы не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции;
- самостоятельно, за свой счет, обеспечить подключение своего компьютера/мобильного устройства к сети Интернет; обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем компьютере/мобильном устройстве (защиту от вирусов, отсутствие программ-закладок и другого опасного программного обеспечения), не допускать несанкционированный доступ третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен Электронными документами с Банком в соответствии с Договором;
- на регулярной основе обращаться в Банк для получения сведений об изменениях перечня доступных по Системе услуг и операций, их лимитов и способов подтверждения, Рекомендаций Банка по информационной безопасности для Клиентов РНКБ Банк (ПАО), а также изменениях и дополнениях, внесенных в Договор комплексного обслуживания, Договор и Тарифы Банка, либо знакомиться с такими изменениями на Сайте;
- оплачивать услуги Банка за выполнение операций в Системе в соответствии с Тарифами Банка в установленном Договором порядке;
- осуществлять операции по счетам в Системе в пределах доступного остатка денежных средств;
- при предъявлении претензий по Спорным ситуациям в Системе предоставлять в Банк документы, запрашиваемые Банком в ходе рассмотрения Спорной ситуации и необходимые для принятия обоснованного решения относительно подлинности Электронного документа и/или Электронной подписи Клиента;
- лично явиться в Подразделение Банка с документом, удостоверяющим личность, для снятия блокировки учетной записи Клиента в Системе, если такая блокировка была установлена по инициативе Клиента или Банком в результате компрометации/подозрений в компрометации Логина и Пароля, и/или Доверенного номера телефона либо Электронной подписи Клиента.

4.4. Клиент имеет право:

[173] Пункт добавлен Приказом от 27.08.2019 № 752.

- посредством Системы получать от Банка и передавать Банку Электронные документы, подписанные простой Электронной подписью Клиента в соответствии требованиями, предусмотренными настоящими Условиями;
- получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы и электронного документооборота между сторонами в Системе;
- производить смену своего ДНТ, пароля к Системе в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания;
- отзывать направленные в Банк Электронные документы, если на момент отзыва документ не был исполнен/отклонен Банком;
- разблокировать доступ к Системе путём подачи заявления о разблокировании в обслуживающее подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность;
- расторгнуть Договор в случае несогласия с изменением Банком настоящих Условий, Договора комплексного обслуживания, Тарифов – в случае неполучения Банком до вступления в силу Условий, Договора комплексного обслуживания, Тарифов с изменениями письменного уведомления Клиента о расторжении Договора Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями;
- расторгнуть Договор на основании заявления о расторжении Договора путём подачи заявления о расторжении по Системе при личной явке в Подразделение Банка.

5. Ответственность Сторон

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности:

- за техническое состояние компьютерного оборудования/мобильного устройства Клиента, посредством которых Клиент обеспечивает доступ в Систему, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным обмен Электронными документами в Системе;
- за просрочку в выполнении своих обязательств, произошедшую из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком в Системе;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение Электронного документа не по вине Банка, в том числе в случае нарушения Клиентом условий Договора;
- за ущерб, возникший вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка или несоблюдение Клиентом обязательств по Договору, предусмотренных пунктом 4.3 настоящих Условий;
- за убытки, возникшие вследствие несвоевременного обращения Клиента в Банк в случае несанкционированного доступа к Системе, компрометации Логина и Пароля и/или средства получения Кодов-подтверждений либо Доверенного номера телефона Клиента.

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

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

6. Прочие условия

6.1. Договор вступает в силу с даты подписания Клиентом в Банк Заявления и подключения Банком Клиента в Системе и действует в течение одного календарного года. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Договор не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока его действия, Договор ежегодно автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.

6.2. В случае расторжения Договора Стороны обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные Договором. Договор считается расторгнутым при условии исполнения сторонами всех обязательств по Договору.

6.3. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения Договора Клиент обращается в Банк по телефонам, указанным на Сайте. В отношении переговоров между Банком и Клиентом в рамках Договора осуществляется аудиозапись. Стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств в суде.
6.4. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Договором.»

Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «Накопительный счет» в РНКБ Банк (ПАО) (Приложение 7) выведены из состава «Правил комплексного обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)» и перемещены в Приложение 2 Приказом РНКБ Банк (ПАО) от 29.05.2015 №274

Все клиенты, заключившие Договор банковского вклада «Накопительный счет» в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, на условиях Правил, установленных Приложением 7, и в соответствии с Заявлением об открытии банковского вклада «Накопительный счет», продолжают обслуживание в рамках указанных документов.

Условия открытия и совершения операций по Номинальному счету

Настоящие Условия открытия и совершения операций по Номинальному счету (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по Номинальному счету в Банке, и распространяются на Клиентов, присоединившихся к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), утвержденным Приказом Банка от 26.02.2015 № 84 и к настоящим Условиям до 10.12.2019 включительно[175].

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Бенефициар – Подопечный, в отношении которого установлены Опека или Попечительство, на содержание которого выплачиваются суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на его содержание денежные средства.

Договор номинального счета (далее - Договор) – договор номинального счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных в настоящем приложении к Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением на открытие номинального счета.

Договор комплексного обслуживания – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта банком оферты, содержащейся в Заявлении и/или Анкете клиента.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (система дистанционного доступа «Интернет-банк», электронно-программные комплексы (банкоматы, интерактивные зоны самообслуживания, инфокиоски)), посредством которых Клиенты, не посещая подразделения Банка, пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов, в установленном ими порядке.

Законный представитель – физическое лицо, являющееся представителем Бенефициара в силу закона или акта уполномоченного органа:

- для Бенефициара в возрасте до 14 лет – родитель, Усыновитель, Приемный родитель, Опекун;
- для Бенефициара в возрасте от 14 до 18 лет – родитель, Усыновитель, Приемный родитель, Попечитель;
- для совершеннолетнего Бенефициара (достигшего 18 лет), признанного судом недееспособным, – Опекун;
- для совершеннолетнего Бенефициара, признанного судом ограниченно дееспособным, – Попечитель;

Заявление на открытие номинального счета – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора номинального счета с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным Приложением 8 к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление на открытие номинального счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания и Договора номинального счета.

Клиент – физическое лицо (Законный представитель Бенефициара), являющееся стороной

[174] Приложение изменено на основании Приказа Банка № 741 от 03.11.2017
[175] Пункт изменен на основании Приказа Банка № 1063 от 26.11.2019

Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор номинального счета.

Номинальный счет (далее по тексту настоящих Условий - **Счет**) – счет, открываемый Законным представителем для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - **Бенефициару**.

Опекун – юридическое лицо или совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, выполняющее опекунские обязанности в отношении несовершеннолетних детей в возрасте до 14 лет (в том числе Приемные родители) и граждан, признанных судом недееспособными вследствие психического расстройства.

При этом юридическое лицо - это выполняющее функции Опекуна воспитательное или лечебно-профилактическое учреждение, учреждение социальной защиты населения или другие аналогичные учреждения, в которых находится или помещен гражданин, нуждающийся в Опеке, в том числе **организация для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей**. Гражданину может быть назначен только один Опекун. Временным Опекуном может выступать Орган опеки и попечительства, в случае лишения родительских прав обоих родителей. Обязанности Опекуна Орган опеки и попечительства исполняет временно, до устройства ребенка (детей) на воспитание в семью или в организации для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Орган опеки и попечительства – орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, осуществляющий деятельность по опеке, попечительству и патронажу. Органами опеки и попечительства являются также органы местного самоуправления в случае, если законом субъекта Российской Федерации они наделены полномочиями по опеке и попечительству в соответствии с федеральными законами.

Попечитель - юридическое лицо или совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, выполняющее попечительские обязанности в отношении несовершеннолетних детей в возрасте от 14 до 18 лет (в том числе Приемные родители) и граждан, ограниченных судом в дееспособности. При этом юридическое лицо - это выполняющее функции Попечителя воспитательное или лечебно-профилактическое учреждение, учреждение социальной защиты населения или другие аналогичные учреждения, в которых находится или помещен гражданин, нуждающийся в попечительстве, в том числе **организация для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей**. Временным Попечителем может выступать Орган опеки и попечительства, в случае лишения родительских прав обоих родителей. Обязанности Попечителя Орган опеки и попечительства исполняет временно, до устройства ребенка (детей) на воспитание в семью или в организации для детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Попечительство – форма устройства несовершеннолетних граждан в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет и граждан, ограниченных судом в дееспособности, при которой назначенные Органом опеки и попечительства граждане (попечители) обязаны оказывать несовершеннолетним подопечным содействие в осуществлении их прав и исполнении обязанностей, охранять несовершеннолетних подопечных от злоупотреблений со стороны третьих лиц, а также давать согласие подопечным на совершение ими действий в соответствии со статьей 30 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подопечный – малолетний (несовершеннолетий, не достигший возраста четырнадцати лет), гражданин, признанный судом недееспособным, над которыми установлена опека; несовершеннолетний в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, совершеннолетний гражданин, ограниченный судом в дееспособности, над которыми установлено попечительство, совершеннолетний дееспособный гражданин, над которым установлен патронаж.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)», утвержденные Приказом от 26 февраля 2015 г. № 84 с изменениями и дополнениями, действующие с даты, установленной Приказом Банка.

Приемный(е) родитель(и) – лицо/лица, которое(-ые) по отношению к принятому на воспитание ребенку или детям осуществляют права и исполняют обязанности Опекуна или Попечителя в порядке и условиях, предусмотренных федеральным законом и договором о приемной семье. **Приемной семьей признается опека или попечительство** над ребенком или детьми, которые осуществляются на основании договора о приемной семье, заключаемого между Органами опеки и попечительства и Приемным(и) родителем(ями) на срок, указанный в этом Договоре.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка (Тарифы) – Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые физическим лицам подразделениями РНКБ Банк (ПАО), утвержденные протоколом Правления Банка от 24 апреля 2014г. №32 с изменениями и дополнениями.

Усыновитель – лицо, усыновившее/удочерившее ребенка (детей), оставшегося (оставшихся) без попечения родителей.

1. Предмет Договора номинального счета

1.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару (подопечному) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Условиями настоящего Договора.

1.2. Основанием для участия Клиента в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими Бенефициару, является предъявляемый (-е) документ (-ты), подтверждающий (-щие) полномочия Законного представителя в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета.

1.3. Настоящий Договор заключается без участия Бенефициара.

1.4. По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также с деятельностью лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в пункте 1.6 настоящего Договора.

1.5. Для совершения операций по Счету Клиент идентифицируется Банком по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве, а также иным документам (подтверждающим полномочия Законного представителя в отношении Бенефициара), предоставление которых при открытии Счета предусмотрено действующим законодательством

1.6. На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью, вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные социальные доходы Бенефициара, за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного Бенефициара, в рамках настоящего Договора зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

1.7. За совершение операций по Счету Банк взимает плату в соответствии с утвержденными в Банке Тарифами.

1.8. Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на Счет Клиентом в любом Подразделении Банка, при предъявлении им документов,

подтверждающих принадлежность вносимых на Счет средств к социальным доходам Бенефициара, указанным в пункте 1.6. настоящего Договора, при этом права на денежные средства, поступающие на Счет в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару.

Расходные операции по Счету осуществляются только в том Подразделении Банка, в котором открыт данный Счет.

1.9. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется Банком в пределах, имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежит исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от Клиента в Банк заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

При совершении операций по Счету, Банк, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, заявление на перечисление предоставляется Клиентом в Банк с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если Владелец счета желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в Банк новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения Банком заявления на периодическое перечисление Клиенту, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) Клиентом в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) Клиентом в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком в последний рабочий день месяца.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

1.10. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, не осуществляет кредитование Счета.

1.11. Открытие Счета и совершение операций по Счету через Систему «Интернет-банк», Мобильное приложение не производится.

1.12. Банк не осуществляет расходные операции по Счету, в случае прекращения полномочий Клиента в качестве Законного представителя (при наличии таких сведений в Банке), в том числе приостанавливает назначенное периодическое перечисление денежных средств со Счета[176].

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в пределах, имеющихся на Счете денежных средств и проведении других операций по Счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

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

2.1.3. Перечислять по распоряжению Клиента в виде заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком, социальные доходы Бенефициара со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Владельца счета. При этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

2.1.4. Предоставлять по требованию Клиента выписку по Счету.

2.1.5. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и Бенефициаре. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или Бенефициару. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.6. Уведомить Опекуна/Попечителя, а также Орган опеки и попечительства в случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете превышает размер максимального страхового возмещения по вкладам, в размерах и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

2.2.2. При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в Банке, а также условий настоящего Договора.

2.2.3. Давать распоряжение о перечислении денежных средств со Счета исключительно путем подачи в Банк заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, оформленного по форме, установленной Банком.

2.2.4. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по Счету операциях.

2.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

2.2.6. В случае изменения сведений (адрес, телефон, и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, и/или документа, подтверждающего полномочия Клиента в качестве Законного представителя Бенефициара, а также в случае изменения сведений о Бенефициаре, предоставленных в Банк при открытии Счета, не позднее 10 календарных дней с даты указанных изменений представлять в Банк до совершения операций по Счету необходимые документы, подтверждающие изменения данных сведений.

[176] Пункты 1.11-1.12 добавлены на основании Приказа № 737 от 21.08.2019

2.2.7. Информировать Банк о прекращении полномочий Клиента в качестве Законного представителя, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов (в том числе, в случае временного освобождения от исполнения обязанностей Законного представителя), либо наступления факта прекращения выплаты социальных доходов Бенефициару, о приобретении Бенефициаром статуса дееспособного гражданина, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

2.2.8. Информировать Банк об изменении гражданства/резидентства Бенефициара с предоставлением подтверждающих документов.

2.2.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.2.10. При совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, для совершения операций по Счету.

2.2.11. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о Бенефициаре.

2.2.12. Сообщить Банку почтовые реквизиты Органа опеки и попечительства, для направления Банком уведомления о превышении остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.13. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных Клиенту, а также сумм комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку согласно Тарифам Банка.

2.3. Банк имеет право:

2.3.1. Списывать со Счета:

а) суммы комиссий без распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операции;

б) денежные средства без распоряжения Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

в) денежные средства без распоряжения Клиента в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставляемого Банком.

В части списания указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

2.3.2. Отказывать Клиенту в выполнении его распоряжений о совершении операций по Счету в случае непредставления Владельцем счета документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

2.3.3. Отказывать Клиенту на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.3.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3.5. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.3.6. При наличии заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, составлять расчетные документы от его имени.

2.3.7. Приостановить операции (разовые/периодические) по Счету, в случае прекращения полномочий Клиента в качестве Законного представителя (при наличии таких сведений в Банке) до предоставления в Банк соответствующих подтверждающего(-их) документа(-ов) Законным представителем[177].

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Совершать по Счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями Договора.

2.4.2. Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным Банком.

2.4.3. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3. Ответственность Сторон

3.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Любая из сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по зачислению средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при их оформлении.

3.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

3.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными лицами.

3.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

3.7. Банк не осуществляет контроль использования Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Контроль осуществляется самостоятельно Клиентом.

Клиент осуществляет контроль за остатком денежных средств на Счете, в том числе за превышением остатка денежных средств на Счете над максимальным размером страхового возмещения путем получения выписки по Счету. Предоставление выписки по Счету является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных операциях, размере остатка денежных средств на Счете, в том числе за превышением остатка денежных средств на Счете над максимальным размером страхового возмещения.

3.8. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

[177] Пункт добавлен на основании Приказа Банка № 737 от 21.08.2019

4. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

4.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

4.2. Договор может быть изменен по взаимному согласию сторон без согласия Бенефициара. Информация о предлагаемых Банком изменениях условий настоящего Договора, Тарифов доводится до сведения Клиента путем размещения в Подразделениях Банка и на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru.

4.3. Настоящий Договор может быть расторгнут без согласия Бенефициара по письменному заявлению Законного представителя. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств перечисляется на другой Номинальный счет Законного представителя, открытый для учета социальных доходов Бенефициара, при условии, что на момент расторжения Договора он является Законным представителем Бенефициара.

4.4. При смене Законного представителя, в связи с назначением Органами опеки и попечительства нового Законного представителя Бенефициару, настоящий Договор расторгается, и Счет закрывается по письменному заявлению нового Законного представителя, с одновременным перечислением остатка денежных средств на вновь открытый Счет новым Законным представителем.

4.5. При прекращении полномочий Законного представителя в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, остаток денежных средств перечисляется на любой банковский счет Бенефициара, по его заявлению, либо выдается ему в кассе Банка.

Приложение 9[178] к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(публичное акционерное общество)
295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34

АНКЕТА
заполняется при первом и повторном обращении в Банк

ДАННЫЕ КЛИЕНТА

ФАМИЛИЯ
ИМЯ
ОТЧЕСТВО
ДАТА РОЖДЕНИЯ (дд.мм.гггг)
МЕСТО РОЖДЕНИЯ
ГРАЖДАНСТВО РФ ☐
ПРЕДЫДУЩИЕ ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (если менялись)
ПОЛ ☐ М ☐Ж
государство (территория) налогового резидентства
иностранный идентификационный номер налогоплательщика/его аналог, дата выдачи
№_____ __.__.20__

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ

Вид документа: Серия №
Код подразделения
Дата выдачи (дд.мм.гггг)
Кем выдан
ИНН (при наличии)
СНИЛС (при наличии)

АДРЕС ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ (регистрация по месту проживания/пребывания)

Индекс Адрес

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ

Индекс Адрес

МИГРАЦИОННАЯ КАРТА
(заполняется в случае, если Клиент является иностранным гражданином/лицом без гражданства)

Номер миграционной карты Пребывание с по

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(заполняется в случае, если клиент является иностранным гражданином/лицом без гражданства)

Вид на жительство ☐ Разрешение на временное проживание ☐ Виза ☐ Другой
Реквизиты документа Серия Номер
Кем выдан Действует с по

ИНФОРМАЦИЯ О ПУБЛИЧНОСТИ

Я и/или супруг (а) и/или близкие родственники являюсь (ся) публичным должностным лицом (ми) ☐Да ☐Нет

Подлежит заполнению при наличии Представителя Клиента[179]

ДАННЫЕ ПРЕСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФАМИЛИЯ
ИМЯ
ОТЧЕСТВО
ДАТА РОЖДЕНИЯ (дд.мм.гггг)
МЕСТО РОЖДЕНИЯ
ГРАЖДАНСТВО
ПРЕДЫДУЩИЕ ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (если менялись)
ПОЛ ☐ М ☐Ж
государство (территория) налогового резидентства
иностранный идентификационный номер налогоплательщика/его аналог, дата выдачи
№_____ __.__.20__

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ

Вид документа: Серия №
Код подразделения
Дата выдачи (дд.мм.гггг)
Кем выдан
ИНН (при наличии)
СНИЛС (при наличии)

АДРЕС ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ (регистрация по месту проживания/пребывания)

Индекс Адрес

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ

Индекс Адрес

МИГРАЦИОННАЯ КАРТА
(заполняется в случае, если Представитель Клиента является иностранным гражданином/лицом без гражданства)

Номер миграционной карты пребывание с по

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(заполняется в случае, если Представитель Клиента является иностранным гражданином/лицом без гражданства)

Вид на жительство ☐ Разрешение на временное проживание ☐ Виза ☐ Другой
Реквизиты документа Серия Номер
Кем выдан Действует с

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТА
о присоединении к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»

[178] Приложение изменено Приказом от 08.09.2020 № 704, изменено Приказом № 52 от 15.02.2021
[179] Блок с данными Представителя Клиента выводится на печать при оформлении Анкеты Представителем Клиента.

Настоящим я, **<ФИО>**, в лице _____[180], именуемый(ая) в дальнейшем Клиент,
(Ф. И. О. Представителя Клиента полностью)

Заполняется при первичном обращении Клиента

1. Предлагаю (делаю оферту) **РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество**) (далее – РНКБ Банк (ПАО)/Банк) заключить со мной **Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)** (далее – Договор комплексного обслуживания) на условиях Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – Правила).
2. Подтверждаю, что **ознакомлен**, **согласен** и **присоединяюсь** к Правилам, **указанные Правила мне понятны**.
Настоящее подтверждение оформляется в двух экземплярах, по одному для Клиента и РНКБ Банк (ПАО), и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания путем присоединения к Правилам.
3. Настоящим даю свое согласие РНКБ Банк (ПАО), ОГРН 1027700381290, ИНН 7701105460, расположенному по адресу: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных (в том числе биометрических персональных данных), в том числе третьими лицами (в том числе для обработки по поручению РНКБ Банк (ПАО), действующими на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с РНКБ Банк (ПАО), как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Даю свое согласие на совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, а также на передачу (распространение, предоставление, доступ) третьим лицам (в том числе для обработки по поручению РНКБ Банк (ПАО), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с РНКБ Банк (ПАО)) моих персональных данных, которые содержатся в данной Анкете, а также в иных получаемых от меня документах и сведениях в рамках Договора комплексного обслуживания и Правил. Настоящее согласие предоставляется мной для целей продвижения на рынке (в том числе путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, факсимильную связь и другие средства связи) продуктов (услуг) РНКБ Банк (ПАО), совместных продуктов РНКБ Банк (ПАО) и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, действующих на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с РНКБ Банк (ПАО).
Настоящее согласие предоставляется мною с момента подписания настоящей Анкеты на весь срок моей жизни. Исполнение мною своих обязательств по Договору комплексного обслуживания либо прекращение указанного Договора не прекращают действие настоящего согласия. Обработка и хранение персональных данных будет осуществляться в течение всего срока действия настоящего согласия. Настоящее согласие может быть отозвано мною посредством направления в РНКБ Банк (ПАО) письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под подпись уполномоченному представителю Банка. Достоверность сообщенных мною сведений подтверждаю.
4. Настоящим даю свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между мной и Банком. Настоящим признаю, что указанные аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии со статьей 55 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.
5. Настоящим даю свое согласие РНКБ Банк (ПАО) на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» с целью проверки моей благонадежности и оценки кредитоспособности.
6. Настоящим даю свое согласие РНКБ Банк (ПАО), ОГРН 1027700381290, ИНН 7701105460, расположенному по адресу: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) на передачу и использование информации и документов обо мне другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы РНКБ Банк (ПАО), для целей моей (клиента) идентификации, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления идентификационной информации об указанных лицах, установления сведений и обмена информацией и документами внутри банковской группы РНКБ Банк (ПАО) в указанных целях, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
Согласен(на) с тем, что прекращение Договора комплексного обслуживания по любым основаниям не прекращает действие настоящего согласия. Достоверность сообщенных мною сведений и представленных документов подтверждаю.

Заполняется при согласии Клиента (как при первичном обращении, так и при очередном после первичного)[181]

Уполномочиваю РНКБ Банк (ПАО) в рамках Договора комплексного обслуживания использовать в качестве номера телефона для обмена сообщениями с Банком, в том числе в рамках работы с системами дистанционного доступа и/или при обслуживании в подразделениях Банка в рамках электронного документооборота с использованием электронной подписи, номер моего мобильного телефона

+7 _____ (далее – Доверенный номер мобильного телефона).

Принимаю и соглашаюсь с тем, что все одноразовые пароли (уникальные Коды-подтверждения) и SMS-сообщения с использованием дистанционных каналов обслуживания и/или при обслуживании в рамках электронного документооборота с использованием электронной подписи будут направляться мне Банком исключительно на указанный Доверенный номер мобильного телефона.

Заполняется при согласии Клиента (как при первичном обращении, так и при очередном после первичного)[182]

Настоящим предлагаю (делаю оферту) РНКБ Банк (ПАО) заключить со мной Договор предоставления и использования банковских расчетных карт РНКБ Банк (ПАО) в порядке и на условиях, изложенных в Правилах предоставления и использования банковских расчетных карт РНКБ Банк (ПАО) (Приложение 4 к Правилам), открыть банковский счет для совершения операции с использованием банковской расчетной карты и предоставить банковскую расчетную карту «_____».

---

[180] Заполняется при подписании Анкеты Представителем Клиента.

[181] Не заполняется при подписании Анкеты Представителем Клиента.

[182] Не заполняется при подписании Анкеты Представителем Клиента.

Обязуюсь не использовать банковскую расчетную карту для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.

Банковская расчетная карта № _____ мною получена дата «____» _____20 __ г.

Заполняется при согласии Клиента (как при первичном обращении, так и при очередном после первичного)[183]
Настоящим предлагаю (делаю оферту) РНКБ Банк (ПАО) заключить со мной Соглашение об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) на условиях, изложенных в Приложении 13 к Правилам и в Соглашении об осуществлении электронного документооборота при обслуживании физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк» на условиях, изложенных в Приложении 6 к Правилам.
Принимаю и соглашаюсь с тем, что:
- использование сгенерированных Банком уникальных Кодов-подтверждений, направляемых мне на Доверенный номер мобильного телефона, а также использование сочетания номера моей банковской расчетной карты и ПИН-кода карты является моей Простой электронной подписью и аналогом моей собственноручной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- простая электронная подпись, используемая в рамках электронного документооборота для подписания Заявлений, Распоряжений/договоров и иных документов в форме Электронных документов, являющихся основанием для оформления банковских продуктов/совершения операций/заключения, изменения, расторжения договоров, достаточна для подтверждения моего авторства в отношении Электронных документов;
- простая электронная подпись, используемая в рамках электронного документооборота, для подписания мной согласия на получение РНКБ Банк (ПАО) кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», иных документов в форме Электронных документов, достаточна для подтверждения моего авторства в отношении Электронных документов;
- информационные системы Банка обеспечивают подтверждение подлинности Электронных документов в процессе хранения;
- электронные документы, подписанные Простой электронной подписью с использованием электронного документооборота в порядке и на условиях, изложенных в Приложении 6 и Приложении 13 к Правилам, признаются равнозначными документам, оформленным на бумажном носителе и подписанным моей собственноручной подписью. Электронные документы и информация, сформированные, зафиксированные и выгруженные из автоматизированных систем Банка, рассматриваются мною в качестве надлежащих (относимых, допустимых, достоверных и достаточных) доказательств и могут служить подтверждающими документами (доказательствами) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе и в суде.
Настоящим даю поручение Банку в лице его уполномоченных работников на осуществление от моего имени при обслуживании работниками Банка в рамках электронного документооборота действий в информационной системе Банка, связанных с открытием/закрытием моей клиентской сессии, введением по моему выбору и с моих слов параметров операций/банковских продуктов из числа предлагаемых Банком, составлением (созданием) Заявлений, Распоряжений и иных документов, являющихся основанием для совершения мною операций/заключения, изменения, расторжения Договоров о предоставлении банковских продуктов в соответствии с условиями Правил комплексного обслуживания/заключения, изменения, расторжения договоров, в виде Электронных документов, авторство в отношении которых подтверждается моей Простой электронной подписью.
Настоящее согласие и поручение действуют в течение всего срока действия Договора комплексного обслуживания.
Настоящим даю свое согласие РНКБ Банк (ПАО) на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с целью проверки благонадежности и оценки кредитоспособности.[184]

***Заполняется при расторжении Клиентом Соглашения* об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) *(очередное обращение Клиента после первичного)*[185]**
Настоящим прошу РНКБ Банк (ПАО) расторгнуть со мной **Соглашение об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО)** на условиях, изложенных в Порядке осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) (Приложение 13 к Правилам).

ДАТА, ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Дата _____ **Подпись** _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА

Анкета и Подтверждение Клиента приняты, идентификация Клиента проведена, подпись верна.
Соглашение об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) расторгнуто.[186]

_____ _____ _____
(дата) (Должность, Ф.И.О. работника Банка) (подпись)

[183] Не заполняется при подписании Анкеты Представителем Клиента.
[184] Последний абзац, обозначенный курсивным шрифтом, печатается только при очередном обращении Клиента (после первичного обращения) с целью подключения ЭДО лично Клиентом.
[185] Выводится на печать в случае расторжения Соглашения об ЭДО.
[186] Предложение печатается в случае расторжения Соглашения об ЭДО.

Приложение 10[187] к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)
Генеральная лицензия ЦБ РФ от 20.05.2015; № 1354
БИК 043510607; ИНН 7701105460; КПП 910201001;
к/с 30101810335100000607 в ОПЕРУ МГТУ Банка России
295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34
www.rncb.ru

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении Договора комплексного обслуживания

В ОО _____ г. _____
наименование подразделения РНКБ Банк (ПАО)

Настоящим я, _____
фамилия, имя, отчество Клиента

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
вид документа, серия и номер документа

в лице _____
фамилия, имя, отчество представителя Клиента
действующего (-ей) на основании доверенности № __ от _,

Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента: _____
вид документа, серия и номер документа

являясь стороной по Договору комплексного обслуживания физических лиц РНКБ Банк (ПАО) (далее – Договора) от ____._____.____, заключенного мною с РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк) путем присоединения к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), утвержденным Приказом Банка от _____.____._____ №____ и действующим с _____._____._____, действуя добровольно, прошу Банк расторгнуть Договор.

Я уведомлен *(-а)* о том, что расторжение Договора влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках и действующих на дату его расторжения договоров о предоставлении банковского продукта, в том числе, договоров срочных банковских вкладов. При досрочном расторжении договоров срочных банковских вкладов начисление и уплата процентов осуществляется по пониженной ставке в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями указанных договоров.

Данное заявление составлено в двух экземплярах, по одному для Клиента и Банка.

Ф.И.О. Клиента_____
Ф.И.О. Клиента/представителя Клиента

_____ ____._____.____
Подпись Клиента / представителя Клиента *дата*

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление проверено и принято. Договор расторгнут по заявлению Клиента с даты приема данного заявления.

Подпись гр. _____
Ф.И.О. Клиента/представителя Клиента

удостоверил _____
должность и Ф.И.О. работника Банка

_____ «_____» _____ _____ г.
подпись М.П *дата*

Контролирующий работник: _____
(должность и Ф.И.О. контролирующего работника Банка)

_____ «_____» _____ _____ г.
подпись *дата*

[187] Приложение добавлено Приказом № 281 от 06.05.2016

Условия и порядок предоставления РНКБ Банк (ПАО) услуги по обслуживанию эмитированных РНКБ Банк (ПАО) или сторонними кредитными организациями банковских карт физических лиц с применением интернет-ресурса РНКБ Банк (ПАО)

1. ТЕРМИНЫ

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

Акцепт Правил – совершение Плательщиком указанных в настоящих Правилах действий, направленных на получение Услуги и подтверждение согласия заключить настоящий Договор путем нажатия кнопки «Оплатить» в платежном окне.

Банк - РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Банк–эмитент – Банк/сторонний банк, выпустивший в обращение Карту.

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) – является юридическим лицом и в соответствии с Конституцией РФ осуществляет денежную эмиссию. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ и другими федеральными законами.

Договор – договор о предоставлении услуги «Интернет-эквайринг»;

Интернет-ресурс Банка – универсальный платежный интернет-ресурс Банка, представляющий собой совокупность интегрированных программно-аппаратных и технических средств Банка, используемых для оказания Услуги.

Личный кабинет – раздел на интернет-сайте ТСП, доступный только Клиенту. Вход в Личный кабинет защищен логином и паролем, известным только Клиенту.

Платежное окно – специальный раздел на сайте ТСП, с помощью которого осуществляется один из этапов предоставления Услуги.

Правила – Правила комплексного обслуживания.

Правила Платежных систем (далее – **Правила ПС**) - совокупность документов, определяющих условия участия в ПС, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПС – платежная система, участником которой является Банк, прямым или косвенным.

Операция/операция оплаты заказа/платеж – операция безналичной оплаты товаров/услуг/работ (заказа), совершаемая держателем Карты с использованием Карты/реквизитов Карты на сайте ТСП с применением Интернет-ресурса Банка.

Сайт Банка – официальный web-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru

Сторонний банк – любая кредитная организация, за исключением РНКБ Банк (ПАО), являющаяся эмитентом банковских карт.

Счет – карточный счет.

Сумма платежа - сумма, равная стоимости товаров/услуг/работ, оплаченных с использованием Карты и/или ее реквизитов через интернет-ресурс Банка.

ТСП – торгово-сервисное предприятие, реализующее товары (работы, услуги) через свой интернет-сайт, оплата которых осуществляется Клиентом со счета Карты, посредством интернет-ресурса Банка.

[188] Приложение добавлено Приказом № 358 от 02.06.2016

Услуга – услуга по обслуживанию банковских карт физических лиц, выпущенных банком-эмитентом, с применением интернет-ресурса Банка, обеспечивающего возможность осуществления следующих операций:

- прием и обработка распоряжений Клиентов на перевод денежных средств со счѐта Карты в оплату товаров (работ, услуг) ТСП;
- составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение соответствующих операций.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. В настоящих Условиях содержатся требования и обязательства заключения Договора. Текст настоящих Условий размещен на интернет-ресурсе Банка, сайте Банка, в платежном окне ТСП. Условия содержат адресованное всем держателям Карт предложение о присоединении к настоящему Договору.

2.2. Предметом Договора, заключаемого путем присоединения к настоящим Условиям посредством совершения Акцепта Условий, является оказание Банком Услуги.

2.3. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с требованиями настоящих Условий, требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Правилами ПС, внутренними документами Банка, нормами законодательства иностранных государств, применимыми к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах при условии наличия у Банка технической возможности для проведения каждой конкретной операции по Карте.

2.4. В рамках настоящих Условий, Услуга Банком не оказывается:

- в случае использования карт платежных систем, отличных от платежной системы, участником которой (прямым или косвенным) является Банк;
- в случае использования Карт, выпущенных к расчетному счету юридического лица и индивидуального предпринимателя;
- при отсутствии Авторизации;
- при наличии запретов на совершение операций, установленных действующим законодательством РФ, Правилами ПС;
- в иных случаях, установленных настоящими Условиями, действующим законодательством РФ и требованиями ПС.

2.5. За оказанную Банком Услугу Клиент уплачивает Банку комиссию в размере, установленном тарифами Банка, размещенными на интернет-ресурсе Банка и/или сайте Банка. Комиссия, установленная тарифами, рассчитывается от суммы денежных средств, направленных Клиентом для перечисления в оплату товаров (работ, услуг) ТСП (далее – сумма платежа), включается в общую сумму авторизационного запроса, проводимого по Карте Клиента, и подлежит удержанию без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Карты Клиента сверх суммы платежа одновременно с суммой платежа. НДС не облагается.

2.6. Операции, предусмотренные настоящими Правилами, осуществляются Банком в рублях РФ независимо от валюты, в которой открыт Счет Карты Клиента. В случае если валюта Счета Карты Банка отлична от валюты Российской Федерации, настоящим Клиент уполномочивает Банк осуществлять конвертацию денежных средств в рубли РФ по курсу Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции. Конвертация денежных средств в рубли РФ по Карте стороннего банка осуществляется самим сторонним банком.

2.7. Настоящим Клиент уполномочивает Банк в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ на обработку любой информации, содержащей его персональные и биометрические данные, относящейся к нему, полученной как от него, так и от третьих лиц, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, на совершение следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование, обезличивание, уничтожение, а также право на передачу (трансграничную передачу) третьим лицам его персональных и биометрических данных, в том числе, но не исключительно: фамилии, имени, отчества, данных и реквизитов документа (-тов), удостоверяющие (-щих) личность, гражданство,

дату и место рождения, адрес регистрации, фактический адрес, сообщенных им при акцепте Правил, в том числе для целей:

2.7.1. Осуществления связи, в том числе телефонной, с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка (в том числе настоящим Клиент дает свое согласие на получение рекламы Банка). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные SMS-сообщения и рассылки по электронной почте в адрес Клиента станут доступными третьим лицам;

2.7.2. Расследования спорных операций и ситуаций в рамках Договора;

2.7.3. Осуществления Договора, в том числе банком-эмитентом, платежными системами.

2.8. Банк осуществляет обработку и хранение информации о Клиенте в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств по Договору.

2.9. В случае отсутствия на момент авторизации на Счете Карты Клиента суммы, достаточной для проведения Операции в пользу ТСП и уплаты комиссии Банка в соответствии с подп. 2.5 настоящих Условий, Банк не принимает к обработке распоряжение Клиента на перевод денежных средств со счета Карты Клиента в пользу ТСП.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

3.1. Для возможности составления распоряжения на перевод денежных средств со Счета Карты Клиента в оплату товаров (работ, услуг) ТСП, Клиенту необходимо активировать Услугу, предусмотренную настоящими Условиями. Активировать Услугу Клиент может одним из следующих способов:

- обратившись с соответствующим заявлением в Операционный офис РНКБ Банк (ПАО);
- активировав Услугу в системе «Интернет-банк»;
- активировав Услугу в Мобильном приложении.

Активировав Услугу, Клиент соглашается с настоящими Условиями.

3.2. Составление распоряжения на перевод денежных средств со Счета Карты в оплату товаров (работ, услуг) ТСП осуществляется Клиентом посредством Интернет-ресурса Банка.

3.3. Находясь в Личном кабинете, Клиент для отплаты товара/услуги/работы должен перейти в специально предназначенный для осуществления операций раздел сайта ТСП – «Платежное окно». В данном разделе также размещается текст настоящих Условий, сумма комиссии, взимаемая Банком за оказание Услуги, с которыми Клиент должен ознакомиться до начала оформления Услуги и проведения операции. В случае если Клиент не согласен с требованиями и обязательствами, изложенными в настоящих Условиях, Услуга Банком не предоставляется, переход на интернет-ресурс Банка не осуществляется.

3.4. В открывшемся платежном окне Клиент заполняет параметры операции для формирования распоряжения на перевод денежных средств со Счета Карты и заполняет необходимые поля (номер счета получателя платежа, номер телефона и прочие необходимые для оплаты данные, в зависимости от требований ТСП).

3.5. После успешного ввода параметров операции Клиент будет перенаправлен на интернет-ресурс Банка для ввода следующих данных:

- номера Карты;
- даты истечения срока действия Карты;
- CVC2/CVV2 коды Карты;
- имени и фамилии Держателя Карты (cardholder name);
- иной информации, необходимой для проведения Платежа.

В случае если Клиентом не указан один из вышеперечисленных параметров, Услуга Банком не предоставляется.

3.6. Плательщик проверяет все введенные параметры и, если они верны, проставляет отметку «Ознакомлен и согласен с Условиями» и нажимает кнопку «Оплатить» на интернет-ресурсе

Банка, тем самым осуществляя акцепт Правил, соглашаясь с условиями настоящих Правил и выражая свое желание воспользоваться Услугой.

3.7. В целях уменьшения вероятности проведения мошеннических операций с использованием Карты, Банк вправе осуществлять дополнительные проверки возможности осуществления операции с использованием Карты: Банк инициирует временную блокировку случайной суммы (от 0,01 до 100 рублей) на Счете Карты Клиента и отправляет информацию о блокировке в банк-эмитент Карты в соответствии с Правилами ПС Российской Федерации. Для получения информации о сумме блокировки Клиент должен обратиться в банк-эмитент Карты (Клиент получает информацию о сумме блокировки способом, предусмотренным Банком-эмитентом [в виде SMS-сообщения либо иным способом]). Далее в предлагаемом окне Клиент корректно вводит значение заблокированной на Счете Карты суммы. В случае если данные указаны верно, проверка проходит успешно и Клиенту сообщается, что у него есть возможность получения Услуги.

В случае некорректно введенных значений проверка считается неуспешной, о чем Клиент уведомляется на специальной странице/специальном экране на интернет-ресурсе Банка.

Заблокированная сумма подлежит обязательной автоматической разблокировке согласно следующим правилам:

- после подтверждения Клиентом данных о заблокированной сумме - сразу же;
- в случае некорректно введённых реквизитов значений - по истечении 24 часов после отправки соответствующих данных.

3.8. После подтверждения правильности введённых реквизитов Банк в соответствии с требованиями и обязательствами настоящих Условий осуществляет прием и обработку распоряжений Клиента на перевод денежных средств со счета Карты в оплату товаров (работ, услуг) ТСП.

3.9. После приема распоряжения Клиента в соответствии с подп. 3.7 настоящих Условий Банк осуществляет процедуру Авторизации. В случае успешной Авторизации сумма операции блокируется банком-эмитентом на Счете Карты и уменьшает остаток (лимит) Карты на указанную величину.

3.10. После получения банком-эмитентом подтверждения от ПС о совершении операции с использованием Карты банк-эмитент без дополнительных распоряжений Клиента осуществляет соответствующие операции по списанию денежных средств со Счета Карты в соответствии с условиями договора между Клиентом и банком-эмитентом, а также Правилами ПС.

3.11. В случае возврата/отказа от товара (работы, услуги) Клиент может обратиться только в соответствующее ТСП для осуществления отмены операции оплаты заказа.

3.12. Банк не несет ответственности за разногласия, в том числе коммерческие, возникшие между Клиентом и ТСП и/или сторонним банком, в том числе за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания ТСП. Банк не несет ответственности за товары (работы, услуги), предоставленные Клиенту соответствующим ТСП.

4. ВОЗМОЖНОСТИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСА БАНКА

4.1. На интернет-ресурсе, сайте Банка и в платежном окне ТСП Клиентам предоставляется возможность ознакомиться с текстом настоящих Условий.

4.2. Интернет-ресурс Банка предоставляет Клиенту возможность в процессе получения Услуги осуществлять составление распоряжений на перевод денежных средств со Счета Карты в оплату товаров (работ, услуг) ТСП.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. **Банк вправе**:

5.1.1. Отказать в предоставлении Услуги по Договору, в выполнении распоряжения Клиента в одностороннем порядке и без объяснения причин, по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

5.1.2. Требовать от Клиента соблюдения условий Договора и оплаты услуг Банка.

5.1.3. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения по операциям с использованием интернет-ресурса Банка, указанные в подп. 2.4 настоящих Условий, в рамках действующего законодательства РФ. Информация о данных ограничениях размещается Банком на сайте Банка и в платежном окне ТСП.

5.1.4. Определять функциональность, доступную на интернет-ресурсе Банка, определять перечень ТСП, услуги (товары, работы) которые возможно оплатить с использованием интернет-ресурса Банка.

5.1.5. Блокировать доступ к интернет-ресурсу Банка, а также не исполнять распоряжения Клиента, поступившие в Банк посредством интернет-ресурса Банка, до выяснения обстоятельств, в случае:

- ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, изложенных в Правилах;
- обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием Карты;
- выявления Банком операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, либо операций, несущих репутационные риски для Банка.

5.1.6. Не исполнять поручение Клиента, поступившее в Банк посредством интернет-ресурса Банка в случае выявления на стадии исполнения поручения Клиента ошибок, отсутствия или неполного указания необходимых реквизитов (документов), несоответствия/противоречия операции законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка либо условиям Правил.

5.1.7. Устанавливать лимиты и ограничения на количество и суммы проводимых операций. Банк имеет право не оказывать Услугу в случае, если сумма операции превышает установленные лимиты или ограничения для соответствующего ТСП.

5.2. **Банк обязуется**:

5.2.1. Оказывать Услугу в объеме, установленном в настоящих Условиях.

5.2.2. Хранить банковскую тайну по операциям с использованием Карты и сведениям о Клиенте. Справки по операциям с использованием Карты и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.2.3. Проинформировать Держателя карты о размере взимаемой комиссии Банка за проведение платежа в соответствии с подп. 2.5. настоящих Условий.

5.3. **Клиент вправе**:

5.3.1. Передавать с использованием интернет-ресурса Банка распоряжения банку-эмитенту на списание денежных средств со Счета Карты в оплату товаров, работ, услуг, предусмотренных настоящими Условиями.

5.3.2. Составлять претензии по операциям, проведенным с использованием Карты, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения данных операций и направлять ТСП. Процедура (способы и сроки) составления претензии по операциям определяется ТСП самостоятельно.

5.3.3. Отказаться от проведения любых операций на интернет-ресурсе Банка до подтверждения правильности введенных реквизитов и нажатия на экранной форме кнопки «Оплатить».

5.4. **Клиент обязуется**:

5.4.1. Ознакомиться с текстом настоящих Условий до начала оформления Услуги.

5.4.2. Не передавать данные Карт и иные учетные данные, которые необходимы для доступа в Личный кабинет, третьим лицам.

5.4.3. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней с момента совершения операции по Договору сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

5.4.4. Регулярно знакомиться с официальной информацией, размещаемой на Сайте Банка, связанной с обслуживанием Клиента по настоящему Договору.

5.4.5. Не осуществлять расчеты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.4.6. Не совершать с использованием банковских карт, выпущенных к счету физического лица, открытого в банке за пределами территории РФ, валютные операции, связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации.

5.4.7. Не осуществлять расчеты с нерезидентом по кредитным договорам или договорам займа.

5.4.8. Оплачивать Услуги Банка в соответствии с тарифами Банка и Правил.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

6.2. Банк не несет ответственность за все операции с использованием Карты (или нескольких Карт) с применением интернет-ресурса Банка, совершѐнные иными (третьими) лицами с ведома или без ведома Клиента.

6.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании интернет-ресурса Банка, в том числе о реквизитах Карты, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой или телефонной связи во время их использования, либо в случае перехвата вредоносными компьютерными программами при вводе Клиентом данных, а также недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Карты, реквизитов Карты.

6.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, иные технические сбои (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в ПС), возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по операциям, совершенным с использованием Карты (или нескольких Карт) с применением интернет-ресурса Банка, а также невыполнение или несвоевременное выполнение Банком иных условий Правил.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом при совершении операций с использованием Карты (или нескольких Карт) с применением интернет-ресурса Банка указаны неверные реквизиты (наименование получателя платежа, сумма платежа, а также иные параметры, необходимые для осуществления операции).

6.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений держателем Карты иного эмитента Карты, который проводит авторизацию операции.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты присоединения Клиента к Договору путем акцепта настоящих Условий. Договор действует в отношении каждой конкретной Услуги в отдельности и вступает в силу с момента акцепта настоящих Условий.

7.2. Договор в части оказания Услуги действует до момента исполнения Банком и Клиентом принятых обязательств по Договору, а именно оказания Банком Услуги в полном объеме и оплаты Клиентом комиссии за оказанную Услугу.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящие Условия регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров.

8.2. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

8.3. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

8.4. Стороны признают используемые ими по настоящим Условиям системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа и шифрование, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций.

8.5. Подтверждением совершения Клиентом операций с использованием интернет- ресурса Банка являются электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке. Электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

8.6. Стороны признают способы защиты информации, используемые Банком, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к системам, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

8.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время (GMT+03:00) и обязуются поддерживать системное время своих аппаратных средств, используемых для работы на интернет-ресурсе Банка, с точностью до 5 (пяти) минут. При этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

8.8. Банк осуществляет связь с Клиентом по электронной почте и другим каналам обслуживания клиентов Банка. При этом датой получения Клиентом от Банка сообщения электронной почты считается дата отправления соответствующего сообщения, указанная в электронном протоколе передачи сообщений.

Номер телефона Контактного центра Банка: 8 800 234-27-27

Правила установки и изменения ПИН-кода карты в РНКБ Банк (ПАО)

Настоящие Правила установки и изменения ПИН-кода карты в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – **Правила**) регламентируют условия назначения и изменения персонального идентификационного номера банковской расчетной карты (далее – **ПИН-код**) Держателем Карты.

1. Основные термины

Назначение ПИН-кода – присвоение Держателем Карты значения ПИН-кода. Предоставление значения ПИН-кода в запечатанном ПИН-конверте не может быть расценено как назначение ПИН-кода. Назначение ПИН-кода применяется только по отношению к Карте как к электронному средству платежа, независимо от того, была ли она предоставлена Клиенту по факту первичного открытия банковского счета, открытого для совершения операций с использованием банковских расчетных карт, либо была предоставлена к ранее открытому банковскому счету.

Базовая установка ПИН-кода – назначение ПИН-кода по Карте, произведенное Держателем Карты, по которой ранее Назначение ПИН-кода не проводилось. Базовая установка ПИН-кода является неотъемлемой частью процесса предоставления Карты, имеющей физический носитель, как подтверждение Держателем Карты намерения совершать операции с использованием Карты, и не подлежит отдельной стоимостной оценке.

Изменение ПИН-кода – назначение ПИН-кода взамен ранее установленного значения. Изменение ПИН-кода является услугой, предоставляемой Держателям Карт на условиях, установленных настоящими Правилами, и по стоимости, определенной Тарифами Банка.

Система Interactive Voice Response (далее – **Система IVR)** – система самообслуживания с голосовым меню как составляющая Дистанционных каналов обслуживания, доступная Держателям Карт при звонке по номеру телефона, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

2. Условия назначения ПИН-кода

2.1. Назначение ПИН-кода допустимо только по отношению к Картам, эмитированным Банком, при условии наличия у Держателя Карты ДНТ.

2.2. Базовая установка ПИН-кода допустима только по отношению к Картам, к параметрам которых применена технологическая модификация, исключающая печать ПИН-конверта. Базовая установка ПИН-кода допустима Держателем Карты:

- в устройствах самообслуживания (банкоматах) Банка;
- через Систему IVR;
- в Мобильном приложении[190].

2.3. Изменение ПИН-кода допустимо только по отношению к Картам, по которым исходно была проведена Базовая установка ПИН-кода. Изменение ПИН-кода допустимо Держателем Карты:

- в устройствах самообслуживания (банкоматах) Банка, но не ранее чем через 10 (десять) календарных дней (включительно) со дня предыдущего Назначения ПИН-кода Держателем Карты, будь то назначение через Базовую установку ПИН-кода либо через ранее проведенное Изменение ПИН-кода;
- в Мобильном приложении[191].

2.4. Значение ПИН-кода, устанавливаемого Держателем Карты, не может превышать 4 (четыре) символа и должно состоять исключительно из цифр.

3. Права и обязанности Банка

[189] Приложение изменено на основании Приказа №508 от 26.06.2019
[190] Пункт изменен Приказом № 754 от 27.08.2019
[191] Пункт изменен Приказом № 754 от 27.08.2019

3.1. Банк имеет право в процессе Назначения ПИН-кода в автоматическом режиме запрашивать информацию, необходимую для аутентификации Держателя Карты.

3.2. Банк имеет право в процессе Назначения ПИН-кода в автоматическом режиме запрашивать Коды-подтверждения, направленные на ДНТ Держателя Карты, необходимые для обеспечения безопасности операции по Назначению ПИН-кода.

3.3. Банк, имеет право заблокировать Карту, по отношению к которой проводится Базовая установка ПИН-кода, в случаях, если запрашиваемая информация, указанная в пунктах 3.1, 3.2 настоящих Правил указана некорректно либо не соответствует данным имеющимся в Банке.

3.4. Банк имеет право изъять Карту, по отношению к которой проводится Базовая установка ПИН-кода, в случаях, если запрашиваемая информация, указанная в пунктах 3.1, 3.2 настоящих Правил указана некорректно либо не соответствует данным имеющимся в Банке.

3.5. Банк имеет право отказать Держателю Карты в Назначении ПИН-кода в случае, если запрошенная Банком информация не была предоставлена или была предоставлена некорректно.

3.6. Банк имеет право отказать Держателю Карты в Изменении ПИН-кода в случае, если остаток средств на его Карточном счете меньше суммы стоимости услуги Изменения ПИН-кода, установленной Тарифами Банка, либо в случае, если Изменение ПИН-кода проводится Держателем Карты с нарушением требования, указанного в пункте 2.3 настоящих Правил.

3.7. Банк обязуется принимать значение ПИН-кода, назначенного Держателем Карты в соответствии с настоящими Правилами.

3.8. Банк обязуется предоставить возможность Назначения ПИН-кода Держателю Карты в устройствах самообслуживания (банкоматах), в Системе IVR и в Мобильном приложении[192].

4. Права и обязанности Держателя Карты

4.1. Держатель Карты имеет право назначить любое значение ПИН-кода, не противоречащее требованиям, изложенным в пункте 2.4 настоящих Правил.

4.2. Держатель имеет право провести Базовую установку ПИН-кода методами, указанными в пункте 2.2 настоящих Правил. Держатель соглашается с тем, что использование им Карты возможно только после активации Карты через проведение Держателем успешной Базовой установки ПИН-кода.

4.3. Держатель имеет право изменить ПИН-код в любой момент, если это не противоречит требованию, предусмотренному в пункте 2.3 настоящих Правил.

4.4. Держатель обязуется не разглашать значение назначенного им ПИН-кода третьим лицам, в том числе работникам Банка при использовании Карты, Базовой установке ПИН-кода и/или при Изменении ПИН-кода.

4.5. Изменение ПИН-кода осуществляется самостоятельно Держателем Карты в устройствах самообслуживания (банкоматах), в Мобильном приложении в режиме реального времени[193].

5. Заключительные положения

5.1. [194]Банк вправе изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Правила и/или Тарифы Банка и уведомлять Держателя Карты об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru.

Порядок вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом Правил, предусмотрен пунктом 2.7 Раздела 2 «Предмет договора комплексного обслуживания» Правил комплексного обслуживания.

5.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Правилами комплексного банковского обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

[192] Пункт изменен Приказом № 754 от 27.08.2019
[193] Пункт изменен Приказом № 754 от 27.08.2019
[194] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

Порядок осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО)

[196]Настоящий Порядок осуществления электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО) (далее – **Порядок ЭДО**) определяет порядок осуществления электронного документооборота Сторонами Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), включая порядок создания и подписания электронных документов, в том числе связанных с оформлением банковских продуктов, заключением договоров и/или совершением операций с использованием Простой электронной подписи Сторон:

- в Подразделениях Банка;
- в Чате Мобильного приложения Системы дистанционного доступа «Интернет-Банк»;
- на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rncb.ru;
- при обслуживании Клиентов работниками Банка по месту нахождения организаций, с которыми у Банка заключены договоры о предоставлении финансовых услуг.

Настоящий Порядок ЭДО в совокупности с Анкетой Клиента составляет **Соглашение об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц работниками РНКБ Банк (ПАО)** (далее – **Соглашение об ЭДО**) между участниками электронного взаимодействия в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Предложение (оферта) о заключении Соглашения об ЭДО предоставляется Клиентом как в момент первичного обращения в Банк для заключения Договора комплексного обслуживания в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания, так и при повторном обращении Клиента в Банк с целью заключения Соглашения об ЭДО в рамках действующего Договора комплексного обслуживания.

Соглашение об ЭДО считается заключенным Сторонами с момента принятия Банком Анкеты Клиента, в которой содержится предложение (оферта) Клиента о заключении Соглашения об ЭДО, оформленной в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, по установленной Банком форме, и подписанной Клиентом собственноручно. Факт принятия Анкеты подтверждается отметкой Банка о принятии, с указанием даты, должности и подписи работника Банка.

Заключение и/или исполнение Соглашения об ЭДО представителем Клиента, действующим от имени Клиента по доверенности, в том числе нотариально удостоверенной, не допускается.

1. ТЕРМИНЫ

В рамках настоящего Порядка применяются следующие термины:

Авторство ЭД – принадлежность Электронной подписи конкретному физическому лицу – участнику Электронного документооборота в корпоративной информационной системе Банка.

Анкета-заявление – Анкета-заявление на предоставление потребительского кредита, содержащая информацию о Заемщике/Заемщике и Созаемщике.

[197]Аутентификация – процедура проверки соответствия указанных Клиентом данных (в том числе, но не ограничиваясь: данных, предоставленных для Идентификации/установления личности, Средств подтверждения) Уникальному идентификатору, предъявленному им в Банк при осуществлении операций/оформлении банковских продуктов на условиях Правил комплексного обслуживания и в рамках Соглашения об ЭДО.

Бенефициар (Застройщик) – юридическое лицо-застройщик, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ) разрешение на строительство многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, за исключением объектов производственного назначения, или лицо, к которому перешли права по ДУДС по основаниям, установленным действующим законодательством.[198]

[195] Приложение добавлено на основании Приказа Банка №110 от 16.02.2018 г. С последними изменениями, утвержденными Приказом Банка №195 от 22.03.2019
[196] Пункт изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[197] Термин изменен Приказом № 52 от 15.02.2021
[198] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.

Депонент - Клиент – физическое лицо, заключивший с Бенефициаром ДУДС с целью приобретения прав на объект долевого строительства, или лицо, к которому перешли права по ДУДС в результате уступки прав требований или по иным основаниям[199].

Доверенный адрес электронной почты (далее – ДАЭП) – адрес электронной почты Клиента, предоставленный им лично в Банк при первичном или при повторном обращении, с целью получения от Банка информационных писем по банковским продуктам, получения Электронных документов, получения справок/выписок (при наличии технической возможности в Банке) и другой информации, направляемой Банком Клиенту. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможно с использованием Дистанционных каналов обслуживания в рамках заключенного с Клиентом Договора на обслуживание клиентов в системе дистанционного доступа «Интернет-банк».

Договор банковского счета эскроу (ДУДС) (далее – Договор Эскроу (ДУДС)) – трехсторонний договор банковского счета эскроу между Банком, бенефициаром и депонентом, заключаемый в соответствии с условиями ДУДС, положениями Общих условий открытия и совершения операций по счетам эскроу, открываемым для осуществления расчетов с застройщиками по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) №17.74.И.[200]

Договор участия в долевом строительстве (далее – ДУДС) – договор, заключенный в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, содержащий условия Договора банковского счета эскроу (ДУДС), по которому одна сторона обязуется в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить (создать) многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости и после получения разрешения на ввод в эксплуатацию этого объекта/этих объектов передать соответствующий объект долевого строительства участнику долевого строительства, а другая сторона (участник долевого строительства) обязуется уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства при наличии разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.[201]

Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях предоставления конкретного банковского продукта, установленных соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента.

Договор страхования – договор, заключенный между РНКБ Банк (ПАО) и страховой компанией для защиты имущественных интересов клиентов Банка – физических лиц. Договор страхования определяет единые условия страхования и порядок взаимодействия сторон.[202]

Заемщик/Заемщик и Созаемщик – физическое(-ие) лицо(-а), заключившее(-ие) с Банком Кредитный договор.

Защита информации от несанкционированного доступа – комплекс мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), несанкционированного копирования информации, ее блокирования и т. п.

Заявление на открытие счета эскроу (ДУДС) - представляемое Депонентом в Банк заявление о заключении Договора Эскроу (ДУДС).[203]

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Кредитного договора по соответствующему виду потребительского кредита, составленные в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, согласованные Банком и Заемщиком/Заемщиком и Созаемщиком индивидуально.

Карта – банковская расчетная карта Клиента, эмитированная Банком, электронное средство платежа для совершения ее держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его счете. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование держателю на условиях, определенных Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО

[199] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.
[200] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.
[201] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.
[202] Пункт добавлен Приказом № 398 от 24.05.2019.
[203] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.

БАНКА (публичное акционерное общество) (Приложение 4 к Правилам комплексного обслуживания).

Клиент – дееспособное физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), достигшее 18 лет и заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания.

Клиентская сессия – выделенная часть Программного комплекса Банка, являющаяся корпоративной информационной системой.

Код-подтверждение – случайный цифровой и/или буквенный код, сгенерированный электронно-программным комплексом Банка и отправленный Клиенту на Доверенный номер мобильного телефона при успешной идентификации Клиента Уполномоченным работником Банка при составлении (создании) и подписании Электронных документов в Клиентской сессии. Код-подтверждение используется однократно для подтверждения операции.

Кредитный договор – договор, заключенный в письменной форме между Банком и Заемщиком/Заемщиком и Созаемщиком, в соответствии с которым Банк обязуется единовременно предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется в установленные договором сроки возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор состоит из общих условий, установленных Банком в одностороннем порядке, и индивидуальных условий, согласованных и подписанных между Банком и Заемщиком.

Ключ электронной подписи – сочетание Уникального идентификатора и Средства подтверждения (Кода-подтверждения, ПИН-кода Карты), предназначенное для создания Простой электронной подписи Клиента в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО. Ключом электронной подписи возможно создавать одну или несколько электронных подписей. [204]

Мобильное устройство – мобильный телефон (смартфон) или иное устройство, находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной связи и информационно-коммуникационной сети «Интернет», на котором установлен номер телефона, заявленный Клиентом в качестве Доверенного номера мобильного телефона, и используемое для направления на него с номера Банка SMS-сообщений и сгенерированных Банком Кодов-подтверждений.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – индивидуальный цифровой код, присваиваемый каждой Карте и используемый Клиентом – держателем Карты при совершении операций с использованием Карты. В рамках настоящего Порядка введение ПИН-кода признается Простой электронной подписью Клиента и аналогом собственноручной подписи Клиента при совершении операций/заключении, изменении, расторжении Договоров о предоставлении банковских продуктов/заключении, изменении, расторжении договоров, подтвержденных Клиентом – держателем Карты, посредством которой выполнен доступ к локальным устройствам Банка[205].

Планшетный персональный компьютер (далее – Планшетный ПК) — использующийся в подразделениях Банка компьютер (или устройство), оборудованный сенсорным экраном, позволяющий работать как с использованием, так и без использования клавиатуры и мыши, посредством которого осуществляется обслуживание Клиента в Клиентской сессии, в том числе Аутентификация и подтверждение распоряжений/заявлений Клиента в форме Электронных документов с использованием Средств подтверждения Клиента.

Подлинность ЭД – означает, что данный документ создан в Программном комплексе Банка без отступления от принятой технологии.

Простая электронная подпись (далее – Простая ЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом и является аналогом собственноручной подписи Клиента.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации и Положением о подразделении.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для Аутентификации, подтверждения (подписания) Электронных документов, созданных в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО. Средством подтверждения являются: Код-подтверждение, ПИН-код Карты Клиента.

Программный комплекс Банка – совокупность автоматизированных систем, исполняемых модулей (программ), процедур и объектов, обеспечивающих осуществление банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

[204] Пункт изменен Приказом № 1153 от 12.12.2019
[205] Термин изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Уполномоченный работник Банка – работник Банка, осуществляющий взаимодействие с Клиентом в рамках настоящего Порядка при осуществлении Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО.

Уникальный идентификатор Клиента – аппаратно-технический объект в сочетании с уникальными величинами, однозначно связанный со сведениями Клиента (однозначная привязка Уникального идентификатора Клиента к персональным (в том числе паспортным) данным Клиента, удостоверяющим личность Клиента), определяющий данные Клиента в Программном комплексе Банка.

Целостность ЭД – означает, что после его создания и подтверждения Электронной подписью в содержание не вносилось никаких изменений.

Чат – программное обеспечение, обеспечивающее в режиме реального времени обмен сообщениями в Мобильном приложении к Системе дистанционного доступа «Интернет-банк»[206].

Электронный документ (ЭД) – документ в электронной форме**,** определяемый в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», подписанный Электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Целостность, подлинность и конфиденциальность ЭД обеспечивается средствами Электронной подписи, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением условий Правил комплексного обслуживания и Соглашения об ЭДО.

Электронный документооборот – электронное взаимодействие между Банком и Клиентом в процессе его обслуживания Банком. Ведение электронного документооборота в рамках Соглашения об ЭДО допустимо только в Клиентской сессии в Программном комплексе Банка.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись однозначно увязывает в одно целое содержание документа и Ключ электронной подписи лица, подписывающего Электронный документ, и делает невозможным изменение Электронного документа без нарушения подлинности Электронной подписи.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ЭДО

Настоящим Стороны пришли к соглашению о следующем.

2.1. Настоящим Клиент дает Банку в лице его Уполномоченных работников поручение на осуществление от имени Клиента при его обслуживании в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО действий в Программном комплексе Банка, связанных с открытием/закрытием Клиентской сессии, введением по выбору Клиента и со слов Клиента или на основании письменной информации, полученной от Клиента в Чате, параметров операций/банковских продуктов из числа предлагаемых Банком, составлением (созданием) Заявлений и Распоряжений, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка ЭДО, подписанием Индивидуальных условий, являющегося основанием для совершения Клиентом операций/заключения, изменения, расторжения Договоров о предоставлении банковских продуктов в соответствии с условиями Правил комплексного обслуживания/заключения, изменения, расторжения Кредитных договоров, в виде Электронных документов, авторство в отношении которых подтверждается Простой ЭП Клиента[207].

Настоящее поручение действует в течение всего срока действия Договора комплексного обслуживания/Кредитного договора.

2.2. Обмен документами при осуществлении Электронного документооборота в рамках Соглашения об ЭДО осуществляется Сторонами без оформления документов на бумажном носителе.

2.3. Стороны договорились о том, что:

- информация в электронном виде, подписанная Простой ЭП Клиента, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента;
- информация в электронном виде, подписанная Простой ЭП Уполномоченного работника Банка, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного работника Банка.

[206] Термин добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021
[207] Пункт изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

2.4. Стороны признают, что Простая ЭП является достаточной для подтверждения авторства Клиента/Уполномоченного работника Банка в отношении подписанных Электронных документов.

2.5. Стороны признают, что средствами Простой ЭП Клиента являются Уникальный идентификатор в сочетании с надлежащим Средством подтверждения (в зависимости от применяемого при создании и подписании Электронного документа Уникального идентификатора Клиента). Требования к Средствам подтверждения, используемым для создания и подтверждения (подписания) Электронных документов, необходимые для совершения операций/заключения, изменения и расторжения Договоров о предоставлении банковских продуктов/Кредитных договоров, установлены Банком и определены в настоящем Порядке.

2.6. Стороны признают, что Электронные документы, подписанные Клиентом/Уполномоченным работником Банка с использованием Простой ЭП в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО:

- удовлетворяют требованиям сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов на бумажном носителе;
- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным
  в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода и подписанным собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного работника Банка, и являются основанием для проведения Банком операций и/или заключения соответствующих договоров и совершения иных действий по распоряжению Клиента, порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору комплексного обслуживания, Договорам о предоставлении банковских продуктов и Кредитным договорам и не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они предоставлены в виде Электронных документов или распечаток их копий.

2.7. Стороны признают, что созданные (составленные) в Клиентской сессии Электронные документы считаются созданными Клиентом и не могут быть признаны не имеющими юридической силы только на основании того, что такой Электронный документ создан Клиентом не собственноручно, а при содействии Уполномоченного работника Банка от имени и по поручению Клиента.

2.8. Стороны признают, что при осуществлении Электронного документооборота в рамках Соглашения об ЭДО Электронный документ считается подлинным, если он был оформлен и подписан ЭП Клиента в порядке, установленном разделом 3 Порядка ЭДО, после чего проверен и принят к исполнению Банком/проверен, принят и подписан ЭП Уполномоченного работника Банка.

2.9. При обмене Электронными документами в соответствии с Соглашением об ЭДО в Клиентской сессии в Программном комплексе Банка обеспечивается, в том числе, выполнение следующих требований:

1) Электронная подпись, применяемая в соответствии с настоящим Порядком ЭДО, содержится в самом Электронном документе;

2) создание и передача в Банк Электронного документа осуществляется с использованием Программного комплекса Банка и в созданном и переданном Электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и передан Электронный документ.

2.10. Стороны признают, что используемое в рамках Электронного документооборота в Клиентской сессии программное оборудование и средства, имеющиеся в Банке, достаточны для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа, шифрование, контроль целостности, и способы подтверждения операций достаточны для защиты от несанкционированного доступа, внесения изменений, подтверждения подлинности и авторства Электронных документов, а также для разрешения конфликтных ситуаций по ним.

2.11. Стороны признают, что Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего Электронного документа осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с Электронной подписью. Все экземпляры Электронного документа являются подлинниками данного Электронного документа.

Подлинник Электронного документа считается не существующим в случаях, если ни у кого из Сторон не существует ни одного экземпляра данного Электронного документа и восстановление таковых невозможно.

2.12. Стороны признают, что печатная копия Электронного документа на бумажном носителе не может расцениваться как экземпляр Электронного документа, а соответственно – как подлинник. Форма печатной копии Электронного документа устанавливается Банком.

3. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ/ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ

3.1. Круг участников Клиентской сессии при осуществлении Электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Простой ЭП составляют Банк и Клиент на основании заключенного с Банком Соглашения об ЭДО.

3.2. Клиент вправе по своему выбору совершить любую операцию/воспользоваться любым банковским продуктом/заключить любой договор, возможность осуществления которой/предоставления Банком которого/заключения которого в рамках Соглашения об ЭДО предусмотрено Договором комплексного обслуживания/Кредитным договором/Договором Эскроу (ДУДС) и настоящим Порядком ЭДО.[208]

3.3. При совершении операции и/или заключении, изменении, расторжении Договора о предоставлении банковского продукта/Кредитного договора/Договора Эскроу (ДУДС) в Подразделении Банка в рамках Договора комплексного обслуживания/Кредитного договора/Договора Эскроу (ДУДС) и Соглашения об ЭДО Клиентом предоставляется документ, удостоверяющий личность, установленный законодательством Российской Федерации, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями предоставления банковского продукта[209].

3.4. Уникальными идентификаторами Клиента как участника Электронного документооборота с Банком в Клиентской сессии являются Карта и/или Доверенный номер мобильного телефона Клиента.

3.5. Составление (создание) и подписание Клиентом Электронных документов в Клиентской сессии осуществляется исключительно с использованием оборудования Банка и при содействии Уполномоченного работника Банка путем идентификации Клиента по его Уникальным идентификаторам, с дополнительной Аутентификацией через Средства подтверждения, а именно:

- ПИН-кода Карты в локальных устройствах Банка в случае, если Уникальным идентификатором при идентификации Клиента в Клиентской сессии выбрана Карта Клиента;
- Кода-подтверждения, сгенерированного и направленного Банком на Доверенный номер мобильного телефона Клиента в случае, если Уникальным идентификатором при идентификации Клиента в Клиентской сессии выбран Доверенный номер мобильного телефона Клиента.

3.6. Уполномоченный работник Банка в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО осуществляет следующие действия в Клиентской сессии от имени и по поручению Клиента:

3.6.1. открытие/закрытие Клиентской сессии;

3.6.2. заполнение электронных формуляров, разработанных Банком для корректного внесения по выбору и со слов Клиента параметров операций и/или банковских продуктов из числа предлагаемых Банком в рамках Договора комплексного обслуживания/Кредитного договора/Договора Эскроу (ДУДС), с целью составления (создания) от имени и по поручению Клиента Электронных документов, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка;[210]

3.6.3. заполнение и предоставление Клиенту на ознакомление и согласование Индивидуальных условий

3.7. После заполнения Уполномоченным работником Банка в Клиентской сессии электронных формуляров документов, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка ЭДО в соответствии с процедурой установленной пунктом 3.6 настоящего Порядка ЭДО, и формирования Программным комплексом Банка Электронного документа, содержащего параметры операции/Банковского продукта/Кредитного договора/Договора Эскроу (ДУДС) и являющегося основанием для проведения операции/заключения, изменения, расторжения Договора о предоставлении банковского продукта/Кредитного договора/Договора Эскроу

[208] Пункт изменен Приказом № 412 от 14.05.2020.

[209] Пункт изменен Приказом № 412 от 14.05.2020.

[210] Пункт изменен Приказом № 412 от 14.05.2020.

(ДУДС), Уполномоченный работник Банка в обязательном порядке предоставляет его Клиенту для ознакомления путем:[211]

- изложения основных (существенных) условий проводимой операции/предоставляемого банковского продукта/подписываемых Индивидуальных условий в SMS-сообщении, направленном Банком на Доверенный номер мобильного телефона Клиента;
- изложения информации/Индивидуальных условий, включаемых в Электронный документ на защищенном WEB (Интернет) ресурсе, доступ в который обеспечивается ссылкой в SMS-сообщении, направленном Банком на Доверенный номер мобильного телефона Клиента;
- изложения информации/Индивидуальных условий, включаемых в Электронный документ, на Планшетном ПК.

3.8. Клиент обязан внимательно ознакомиться с параметрами операции/банковского продукта/Индивидуальными условиями и, при условии их соответствия выбору Клиента и согласия Клиента с проводимой операцией/заключаемым Кредитным договором, перейти к подтверждению (подписанию) Электронного документа.

Электронный документ подтверждается (подписывается) Клиентом исключительно с использованием Простой ЭП, формируемой с применением Ключа электронной подписи, представляющего собой сочетание Уникального идентификатора и Средства подтверждения, **несколькими способами** (по выбору Клиента), а именно:

- по отношению к Карте Клиента Средством подтверждения является ПИН-код. Формирование Простой ЭП Клиента осуществляется посредством считывания Карты локальным устройством (электронным терминалом) Банка и ввода на нем ПИН-кода Карты;
- по отношению к Доверенному номеру мобильного телефона Клиента Средством подтверждения является Код-подтверждение, направленный Банком на Доверенный номер мобильного телефона Клиента. Формирование Простой ЭП Клиента осуществляется: посредством ввода Кода-подтверждения в соответствующем меню при переходе по ссылке на защищенный WEB (Интернет) ресурс; при использовании Планшетного ПК, формирование Простой ЭП Клиента осуществляется посредством ввода Клиентом в соответствующем меню в отображаемой на нем визуальной форме ЭД Кода-подтверждения, который направляется Клиенту на Доверенный номер телефона.

Срок действия Кода-подтверждения ограничен, устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Клиент вправе отказаться от подписания Электронного документа в любой момент до ввода ПИН-кода Карты или Кода-подтверждения в соответствующее меню. После ввода ПИН-кода Карты или Кода-подтверждения в соответствующее меню, операция признается совершенной Клиентом и подписанной Простой ЭП Клиента.

3.9. Проверка Электронной подписи осуществляется путем проверки Ключа электронной подписи, представляющего собой последовательность, содержащую значение Уникального идентификатора (при условии наличия принятых государственных и международных стандартов безопасности значение Уникального идентификатора подлежит частичному шифрованию), а также примененное при создании Электронной подписи значение Средства подтверждения, соответствующего выбранному Клиентом Уникальному идентификатору, преобразованному программным способом с применением крипто-шифрования в соответствии с утвержденными в Банке правилами информационной безопасности.

3.9.1. В случае выбора Клиентом в качестве Ключа электронной подписи Доверенного номера мобильного телефона в сочетании с Кодом-подтверждением:

- производится проверка данных о формировании и отправке Кода-подтверждения определенному Клиенту на его Доверенный номер мобильного телефона;
- производится проверка данных о вводе значения Кода-подтверждения в соответствующем меню при переходе по ссылке на защищенный WEB (Интернет) ресурс или в соответствующем меню в отображаемой визуальной форме ЭД на Планшетном ПК в пределах срока действия Кода-подтверждения;
- производится проверка совпадения значений отправленного Кода-подтверждения и введенного Клиентом в соответствующем меню при переходе по ссылке на защищенный WEB (Интернет) ресурс или в соответствующем меню в отображаемой визуальной форме ЭД на Планшетном ПК.

3.9.2. В случае выбора Клиентом в качестве Ключа электронной подписи Карты в сочетании с ПИН-кодом:

[211] Пункт изменен Приказом № 412 от 14.05.2020.

- производится проверка данных о Карте, с помощью которой Клиент подписывает Электронный документ;
- производится проверка данных о результатах проверки ПИН-кода, введенного Клиентом.

Результаты проверки фиксируются (протоколируются) средствами Программного комплекса Банка (в виде электронных журналов, электронных протоколов) и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе или в электронном виде при разрешении спорных ситуаций между Сторонами. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

3.10. Лицо, подписавшее Электронный документ, определяется по его Электронной подписи в зависимости от выбранного Клиентом Ключа электронной подписи.

3.10.1. В случае выбора Клиентом Ключа электронной подписи Доверенным номером мобильного телефона в сочетании с Кодом-подтверждения:

- посредством Программного комплекса Банка определяется сеанс оформления Электронных документов, подписанных Электронной подписью;
- посредством Программного комплекса Банка определяется Доверенный номер мобильного телефона Клиента, на который был направлен Код-подтверждение, с помощью которого был подписан Электронный документ в определенном сеансе оформления документов;
- на основании Доверенного номера мобильного телефона определяется Клиент, которому принадлежит Доверенный номер мобильного телефона и который подписал данный Электронный документ.

3.10.2. В случае выбора Клиентом Ключа электронной подписи Карты в сочетании с ПИН-кодом:

- посредством Программного комплекса Банка определяется сеанс оформления Электронных документов, подписанных Электронной подписью;
- посредством Программного комплекса Банка определяется Карта Клиента, с помощью которой был подписан Электронный документ в определенном сеансе оформления документов;
- на основании Карты определяется Клиент, которому принадлежит Карта, с использованием которой был подписан данный Электронный документ.

3.11. Положительный результат проверки Банком Простой ЭП Клиента подтверждает ее подлинность. Электронный документ считается подписанным Простой ЭП, а содержащаяся в нем информация верной и отображающей намерения Клиента после того, как Электронная подпись проставлена в соответствии с методами, установленными настоящим Порядком ЭДО, и надлежащим образом включена непосредственно в состав Электронного документа.

После подписания Клиентом соответствующего Электронного документа Заявление и/или распоряжение Клиента исполняется Банком в соответствии со сроками, установленными для исполнения документов такого рода законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания и Договорами о предоставлении банковских продуктов/Кредитный договор исполняется Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

3.12. В подтверждение совершения операции/оформления банковского продукта/заключения Кредитного договора Банком могут совершаться следующие действия:

- на Планшетном ПК отображается информация, в которой указываются основные параметры проведенной операции/предоставленного банковского продукта, подписанные Индивидуальные условия, содержащая созданные в Клиентской сессии Электронные документы, подписанные Простой ЭП Клиента и Простой ЭП Уполномоченного работника Банка;
- на Доверенный номер мобильного телефона Клиента направляется SMS-сообщение, в котором указываются основные параметры проведенной операции/предоставленного банковского продукта/подписанных Индивидуальных условий и/или ссылка на защищенный WEB (Интернет) ресурс, содержащий созданные в Клиентской сессии Электронные документы, подписанные Простой ЭП Клиента и Простой ЭП Уполномоченного работника Банка;
- на ДАЭП Клиента направляется копия подписанного ЭД, в которой указываются основные параметры проведенной операции/предоставленного банковского продукта/подписанных Индивидуальных условий и/или ссылка на защищенный WEB (Интернет) ресурс, содержащий созданные в Клиентской сессии Электронные документы, подписанные Простой ЭП Клиента и Простой ЭП Уполномоченного работника Банка.

Все ЭД доступны Клиенту для просмотра в Мобильном приложении в разделе «Электронные документы».

3.13. Стороны признают в качестве достаточного доказательства, при разрешении споров в суде, предъявление файлов Электронных документов, подтвержденных Электронной подписью Клиента/Уполномоченного работника Банка. Стороны признают, что формируемый Банком электронный архив, фиксирующий факт создания Электронного документа, подписанного Простой ЭП Клиента/Уполномоченного работника Банка, результаты проверки Простой ЭП Клиента, а также иные действия Банка и Клиента, включая передачу Электронных документов, подписанных Простой ЭП, является надлежащим доказательством факта подписания и передачи Электронного документа, в том числе пригодным для предъявления в суде при разрешении споров.

3.14. Клиент имеет право получить в Банке печатную копию подписанного им Электронного документа на бумажном носителе, на которой отображаются сведения о подписании Электронного документа Простой ЭП Клиента. Форма печатной копии Электронного документа устанавливается Банком.

3.15. При отрицательном результате проверки Банком Простой ЭП Клиента в соответствии с п. 3.9 настоящего Порядка ЭДО обслуживание Клиента осуществляется с формированием документов на бумажном носителе.

3.16. В случае невозможности обслуживания Клиента в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО, обслуживание Клиента осуществляется в общем порядке, с формированием документов на бумажном носителе.

3.17. При оформлении Клиентом ЭД в Системе дистанционного обслуживания «Интернет-банк» к ней применяются правила электронного документооборота, изложенные в Приложении 6 «Условия обслуживания клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк» к Правилам комплексного обслуживания[212].

4. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫМИ СТОРОНЫ ВПРАВЕ ОБМЕНИВАТЬСЯ В РАМКАХ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

4.1. В рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО Клиентом могут быть созданы в форме Электронного документа и подписаны Простой ЭП Клиента/ Уполномоченного работника Банка следующие Заявления/документы/договоры:

4.1.1. Заявление на открытие банковского счета;

4.1.2. Заявление на открытие банковского вклада;

4.1.3. Заявление об открытии банковской расчетной карты;

4.1.4. Заявление на подключение к системе «SMS-банкинг»;

4.1.5. Заявление на периодическое перечисление денежных средств;

4.1.6. Заявление на закрытие банковского счета в соответствии с п. 5.2 Условий открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (Приложение 1 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.7. Заявление на закрытие банковского вклада в соответствии с п. 6.2 Условий открытия и совершения операций по банковским вкладам до востребования (Приложение 2 к Правилам комплексного обслуживания) и п. 6.3 Условий открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам (Приложение 3 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.8. Заявление об отказе от подключения к системе «SMS-банкинг» в соответствии с п. 2.2.4 Условий предоставления услуг по системе «SMS-банкинг» (Приложение 5 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.9. Заявление о блокировке доступа в систему дистанционного доступа «Интернет-банк» в соответствии с п. 5.5 Условий обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (Приложение 6 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.10. Заявление о разблокировке доступа в систему дистанционного доступа «Интернет-банк» в соответствии с п. 5.6 Условий обслуживания клиентов – физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (Приложение 6 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.12. Заявление на управление доступом в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» в соответствии п. 5.6 Условий обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (Приложение 6 к Правилам комплексного обслуживания);

4.1.13. Заявление о расторжении договора на обслуживание в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» в соответствии п. 8.4 Условий обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (Приложения 6 к Правилам комплексного обслуживания);

[212] Пункт добавлен Приказом № 52 от 15.02.2021

4.1.14. Заявление на подключение к системе дистанционного доступа «Интернет-банк» в соответствии с п. 1.2 Условий обслуживания клиентов – физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» (Приложение 6 к Правилам комплексного обслуживания);[213]

4.1.15. Заявление на периодическое перечисление денежных средств «Процент от поступлений»;

4.1.16. Заявление на отмену периодического перечисления денежных средств «Процент от поступлений»;

4.1.17. Заявление на переоформление банковской расчетной карты (неперсонифицированной);

4.1.18. Заявление на закрытие банковского счета для совершения операций с использованием банковской расчетной карты;[214]

4.1.19. Заявление на уменьшение лимита кредитования;

4.1.20. Заявление на досрочное погашение кредита;[215]

4.1.21. Анкета-заявление;

4.1.22. Индивидуальные условия;

4.1.23. Дополнительное соглашение к Кредитному договору;

4.1.24. Заявление на перечисление денежных средств по кредитному договору;

4.1.25. Заявление на изменение даты аннуитетного платежа по кредитному договору;

4.1.26. Заявление на присоединение к Договору страхования;

4.1.27. Заявление на отказ о присоединении к Договору страхования;[216]

4.1.28. Заявление об обновлении сведений, полученных в результате идентификации;

4.1.29. Заявление – согласие законного представителя несовершеннолетнего клиента в возрасте от 14 до 18 лет[217];

4.1.30. Заявление на открытие счета эскроу (ДУДС).[218]

4.1.31. Заявление о восстановлении доступа к учетной записи в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА);

4.1.32. Заявление о подтверждении личности гражданина в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА);

4.1.33. Заявление о регистрации учетной записи в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА)[219];

4.1.34. Заявление о назначении Многофункциональной карты жителя Республики Крым и регистрации учетной записи в Личном кабинете АСОП[220].

4.1.35. Заявление на предоставление справки[221].

Из перечисленного перечня Заявлений/документов/договоров Клиент в Чате может инициировать создание в форме Электронного документа Заявление/документ/договор, которое(-ый) недоступно(-ен) Клиенту для самостоятельного оформления в Системе дистанционного обслуживания «Интернет-банк», Мобильном приложении или устройствах самообслуживания Банка. Прием обращений Клиента в Чате на создание Электронного документа осуществляется в операционное время работы Банка. Работником Банка по поручению Клиента в Чате не могут быть созданы Электронные документы, исполнение и завершение которых невозможно без личного визита в Подразделение Банка (например, Заявление на оформление/переоформление банковской расчетной карты с пластиковым носителем)[222].

4.2. В рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО Клиентом могут быть созданы в форме Электронного документа и подписаны Простой ЭП Клиента следующие распоряжения, позволяющие осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых в Банке форм безналичных расчетов в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

4.2.1. Распоряжение на разовый перевод денежных средств;

4.2.3. Распоряжение на периодический перевод денежных средств;

4.2.4. Распоряжение на периодический перевод денежных средств по присланной задолженности;

---

[213] Пункт добавлен Приказом № 387 от 27.06.2018.
[214] Пункты 4.1.15–4.1.18 добавлены Приказом № 639 от 07.09.2018.
[215] Пункты 4.1.19–4.1.20 добавлены Приказом № 892 от 11.12.2018.
[216] Пункты 4.1.24-4.1.27 добавлены Приказом № 398 от 24.05.2019.
[217] Пункты 4.1.28-4.1.29 добавлены Приказом № 326 от 15.04.2020
[218] Пункт добавлен Приказом № 412 от 14.05.2020.
[219] Пункты 4.1.31-4.1.33 добавлены Приказом № 566 от 30.06.2020.
[220] Пункт 4.1.34 добавлен Приказом № 669 от 18.08.2020
[221] Пункт 4.1.35 добавлен Приказом №899 от 28.12.2020
[222] Пункт изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

4.2.5. Распоряжение на периодический перевод денежных средств по единому платежному документу;

4.2.6. Поручение на отмену распоряжения на периодический перевод денежных средств;[223]

4.2.7. Распоряжение на перевод денежных средств без открытия счета.[224]

4.2.8. Приходный кассовый ордер;

4.2.9. Расходный кассовый ордер.[225]

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

5.1. Клиент обязуется:

а) соблюдать конфиденциальность сведений, информации и данных, признаваемых Простой ЭП Клиента;

б) не разглашать и не передавать кому-либо сведения, информацию и данные, признаваемые Простой ЭП Клиента, хранить и использовать их способами, обеспечивающими невозможность их несанкционированного использования;

в) ответственность за конфиденциальность средств Простой ЭП (как совокупности Уникального идентификатора (Карта и/или Доверенный номер мобильного телефона Клиента) и Средства подтверждения) возлагается исключительно на Клиента, что означает, в том числе, следующее:

- в случае компрометации средств Простой ЭП Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о возникновении указанной ситуации;
- немедленно прекратить использование Простой ЭП в случае ее компрометации;
- в связи с уведомлением Банка о компрометации средств Простой ЭП Клиент обязан в письменной форме известить Банк о необходимости блокирования Уникальных идентификаторов Клиента путем подачи соответствующего заявления, составленного по форме Банка в Подразделении Банка, либо путем обращения в Контактный центр Банка.

В случае если Клиент не уведомил Банк о компрометации средств Простой ЭП, все Электронные документы, поданные и подписанные от имени Клиента посредством компрометированных средств Простой ЭП, считаются поданными Клиентом (и от имени Клиента), а совершенные Банком на основании таких Электронных документов операции, действия и договоры считаются совершенными (заключенными) от имени и по поручению Клиента (с Клиентом).

Клиент полностью несет ответственность:

- за все действия, совершаемые Клиентом в процессе обмена Электронными документами, подписываемыми Электронной подписью;
- за достоверность и актуальность всех сведений (в том числе Доверенного номера мобильного телефона), сообщаемых Клиентом Банку при заключении и исполнении Соглашения об ЭДО;
- за обеспечение безопасности Мобильного устройства, на котором установлен Доверенный номер мобильного телефона Клиента.

5.2. Клиент имеет право:

а) передавать Банку в рамках Электронного документооборота на условиях Соглашения об ЭДО Электронные документы, подписанные Простой ЭП Клиента, в соответствии с перечнем, установленным разделом 4 настоящего Порядка ЭДО;

б) запрашивать надлежащим образом оформленные печатные копии Электронных документов на бумажном носителе;

в) получать консультационные услуги Банка и помощь при работе с Электронным документооборотом в рамках Соглашения об ЭДО;

г) Клиент вправе расторгнуть Соглашение об ЭДО в случае несогласия с изменением Банка настоящего Порядка ЭДО, письменно уведомив об этом Банк до истечения срока, установленного подп. «д» п. 5.4 настоящего Порядка ЭДО. В случае неполучения Банком до вступления в силу Порядка ЭДО с изменениями письменного уведомления Клиента о расторжении Соглашения об ЭДО Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями настоящего Порядка ЭДО.

5.3. Банк обязуется:

[223] Пункт изменен Приказом № 553 от 01.08.2018.
[224] Пункт добавлен Приказом № 1153 от 12.12.2019.
[225] Пункты 4.2.8 -4.2.9 добавлены Приказом № 643 от 04.08.2020

а) принимать к исполнению Электронные документы, подписанные Простой ЭП Клиента, при условии надлежащего оформления и содержания Электронного документа, правильности Простой ЭП;

б) оказывать услуги по консультированию Клиента и оказанию содействия (помощи) Клиенту при работе с Электронным документооборотом в рамках Соглашения об ЭДО;

в) выдавать Клиенту по его запросу надлежащим образом оформленные печатные копии Электронных документов на бумажном носителе, на которых отображаются сведения о подписании Электронных документов Простой ЭП Клиента.

5.4. Банк имеет право:

а) отказать Клиенту в приеме Электронного документа на условиях Соглашения об ЭДО, в случае:

- если исполнение Электронного документа противоречит законодательству Российской Федерации и/или условиям Договора комплексного обслуживания и настоящего Порядка ЭДО, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством;
- если исполнение такого Электронного документа сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством);
- если требуется предоставление в Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, являющегося основанием для совершения операции, обосновывающего суть проводимой операции;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством;[226]

б) приостановить исполнение Электронного документа в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством), до момента предоставления Клиентом таких документов;

в) в случае выявления признаков нарушения безопасности или мошенничества при осуществлении дистанционного банковского обслуживания временно прекратить прием и исполнение Электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк и подписанных Простой ЭП Клиента;

г) приостановить исполнение Электронных документов, в том числе указанных в пунктах 4.1.5, 4.2.1–4.2.5 Порядка ЭДО, в случае возникновения у Банка подозрений, что операции, осуществляемые Клиентом на условиях Соглашения об ЭДО, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;[227]

д) в одностороннем порядке приостановить действие либо расторгнуть Соглашение об ЭДО в случае возникновения у Банка подозрений, что операции, осуществляемые Клиентом на условиях Соглашения об ЭДО, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.[228]

5.5. Настоящим Клиент заверяет и гарантирует Банку, что будет тщательным образом проверять информацию и данные, содержащиеся в Электронных документах, подписываемых Простой ЭП Клиента в рамках Электронного документооборота с Банком на условиях Соглашения об ЭДО. Подписание Клиентом Электронного документа свидетельствует об осведомленности Клиента о содержании данного Электронного документа и о полном и безоговорочном согласии с ним и является распоряжением Клиента Банку на проведение указанных в Электронном документе операций/совершение действий по заключению, изменению, расторжению договоров (соглашений) с Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом.

5.6. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что сети операторов сотовой связи являются незащищенными каналами связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц) при ее передаче посредством SMS-сообщений на Доверенный номер мобильного телефона Клиента с использованием оператора сотовой связи.

5.7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительных Кодов-подтверждений Клиента и/или Мобильного устройства Клиента с Доверенным номером мобильного телефона.

---

[226] Пункт изменен Приказом № 387 от 27.06.2018.
[227] Пункт добавлен Приказом № 387 от 27.06.2018.
[228] Пункт добавлен Приказом № 387 от 27.06.2018.

5.8. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая посредством сетей операторов сотовой связи на Доверенный номер мобильного телефона Клиента, станет известной третьим лицам в случае недобросовестного хранения и использования Клиентом Мобильного устройства.

5.9. Банк не несет ответственности в случае возникновения обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка, а также возникновения каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств.

5.10. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами связи, в том числе не несет ответственности за качество связи.

5.11. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что направление ЭД на ДАЭП осуществляется по незащищенным каналам связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц).

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Порядком ЭДО, Стороны руководствуются Правилами комплексного обслуживания и законодательством Российской Федерации.

6.2. Расторжение Соглашения об ЭДО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, составленного и поданного им в Банк по форме Приложения 9 «Анкета» к Правилам комплексного обслуживания. Банк имеет право расторгнуть Соглашение об ЭДО в одностороннем порядке, предупредив об этом Клиента письменно не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения об ЭДО.

6.3. С даты расторжения Соглашения об ЭДО Электронный документооборот между Банком и Клиентом в рамках Соглашения об ЭДО не осуществляется[229].

6.4. При расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом, действие Соглашения об ЭДО автоматически прекращается и Электронный документооборот между Сторонами не осуществляется.

[229] Пункт изменен Приказом № 52 от 15.02.2021

Правила предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы CASH BACK

Настоящие Правила предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы CASH BACK (далее - Правила) являются неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО) (далее – Правила комплексного обслуживания). Правила определяют порядок начисления и выплаты Банком Держателям Карт денежных средств, как возврат части затраченных средств при проведении операций безналичной оплаты товаров и услуг, и регулируют отношения между Банком и Держателями Карт, возникающие в связи с осуществлением сторонами указанных операций.

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Выплата – возврат Банком части денежных средств, затраченных Держателем Карты при совершении Расходных операций, на Счет в рублях Российской Федерации в сумме, рассчитанной в порядке, установленном настоящими Правилами.

Держатель Карты – Клиент Банка **-** физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Карта, предоставленная к Счету, с которого списываются суммы Расходных операций.

Карта – банковская расчетная карта, эмитированная Банком, с использованием которой совершаются Расходные операции.

Лимит Выплаты – предельная сумма Выплаты, установленная Тарифами Банка.

Отчетный период – календарный месяц, в течение которого суммы Расходных операций, совершенных Держателем Карты, списаны со Счета.

Программа CASH BACK – программа поощрения для Держателей Карт, в рамках которой Банк в виде Выплат возвращает на Счет Карты Держателя часть денежных средств, затраченных при совершении Расходных операций в течение Отчетного периода, в соответствии с условиями настоящих Правил.

Расходная операция – операция, совершенная Держателем Карты с использованием Карты и/или ее реквизитов, влекущая списание денежных средств со Счета, по которому Банком осуществляется расчет Выплат.

Расчетная база – сумма Расходных операций, списанных со Счета в течение Отчетного периода, за вычетом операций возврата (отмены) стоимости товаров и услуг.

Ставка CASH BACK – процентная величина, утвержденная Тарифами Банка.

Счет – банковский счет, открываемый Банком Держателю Карты для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием Карты и/или ее реквизитов.

2. Общие положения

2.1. Программа распространяется на все эмитированные Банком Карты, Тарифами по которым установлена Ставка CASH BACK.
2.2. Дополнительно Банк вправе устанавливать условия осуществления Выплат Держателю Карты в виде количественных и качественных требований к операциям, проводимым Держателем с использованием Карты.
2.3. Условия осуществления Выплат устанавливаются Тарифами Банка.

3. Расчет и осуществление Выплат

3.1. В конце каждого Отчетного периода Банком производится: расчет общей суммы Выплаты за Отчетный период по итогам анализа всех проведенных с использованием Карты операций, выявление Расходных операций, подсчет Расчетной базы за Отчетный период.
3.2. Расчетная база определяется Банком за каждый Отчетный период на основании Расходных операций, совершенных в Отчетном периоде. К Расходным операциям относятся операции,

[230] Приложение добавлено Приказом № 574 от 06.08.2018

совершенные с использованием Карты (реквизитов Карты), связанные с оплатой товаров и услуг, за исключением:

- получения наличных денежных средств через устройства РНКБ Банк (ПАО) и других банков;
- совершения платежей (например, оплата сотовой связи, коммунальных услуг, налоговых платежей, платежей в бюджет, и т.п.);
- переводов денежных средств посредством дистанционного банковского обслуживания, в т.ч. через другие банки, на банковские счета физических и (или) юридических лиц (переводы по номеру карты, переводы со счета на счет и т.п.), пополнение электронных кошельков («Яндекс.Деньги», WebMoney, Platezh.ru и т.д.), покупки дорожных чеков, лотерейных билетов, ценных бумаг, облигаций, монет, слитков драгоценных металлов, покупка валюты, и т.п.;
- операций в казино, тотализаторах и иных игорных заведениях, при оплате ставок, пари и иных уникальных (квази-кэш) операций, в том числе через Интернет;
- списания в счет оплаты комиссий, процентов и/или неустоек Банка.

3.3. Вид операции определяется Банком в соответствии с правилами платежной системы, в рамках которой выпущена Карта. В случае некорректного предоставления информации о типе операции торговой организацией и/или банком-эквайрером, Расходная операция может попадать в исключения и не учитываться в Расчетной базе.

3.4. Банк не несет ответственности за некорректное предоставление информации о типе операции торговой организацией и/или банком-эквайрером.

3.5. **Сумма Выплаты рассчитывается как размер Ставки CASH BACK от Расчетной базы, но не более установленного Лимита Выплаты за каждый Отчетный период**.

3.6. Банк перечисляет сумму Выплаты на Счет Карты, с использованием которой/с использованием реквизитов которой были совершены Расходные операции, включенные в Расчетную базу, ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

3.7. В случае если Банком установлены условия осуществления Выплат, Выплата осуществляется при выполнении Держателем Карты условий в полном объеме.

3.8. Уведомление Держателя Карты о поступившей Выплате производится:

- путем самостоятельного получения Держателем Карты ежемесячной выписки по Счету в системе «Интернет-банк», содержащей, в том числе, информацию по произведенным Выплатам;
- при личном обращении Держателя Карты в подразделение Банка.

4. Заключительные положения

4.1. Банк оставляет за собой право осуществлять перерасчет ошибочно начисленных сумм Выплат.

4.2. [231]Банк вправе изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Правила и/или Тарифы Банка и уведомлять Держателя об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru.

Порядок вступления в силу изменений, указанных в настоящем пункте, установлен положениями пункта 2.7. раздела 2 «Предмет договора комплексного обслуживания» Правил комплексного обслуживания.

4.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Правилами комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

[231] Пункт изменен Приказом № 600 от 21.07.2020

Приложение 15[232] к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)»

Порядок осуществления электронного документооборота при дистанционном банковском обслуживании физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)

Настоящий Порядок осуществления электронного документооборота при дистанционном банковском обслуживании физических лиц в РНКБ Банк (ПАО) утратил силу с 22.02.2021 на основании Приказа от 15 февраля 2021 года №52.

Все Клиенты, заключившие Соглашение об электронном документообороте при дистанционном банковском обслуживании физических лиц в РНКБ Банк (ПАО) в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящего Порядка, продолжают обслуживаться в Банке на Условиях Приложения 6 «Условия обслуживания клиентов-физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк»» к Правилам и считаются заключившими с Банком Соглашение об осуществлении электронного документооборота при обслуживании физических лиц в Системе дистанционного доступа «Интернет-банк» в рамках Приложения 6 «Условия обслуживания клиентов-физических лиц в системе дистанционного доступа «Интернет-банк» к Правилам.

[232] Приложение добавлено на основании Приказа Банка № 892 от 11.12.2018, с последними изменениями, утвержденными Приказом Банка №195 от 22.03.2019.

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки (далее – Условия) определяют общие условия открытия и совершения операций по специальному банковскому счету участника закупки в Банке.

На основании Договора специального банковского счета участника закупки Банк открывает Участнику закупки Специальный банковский счет участника закупки для зачисления денежных средств, внесенных в качестве обеспечения Заявки на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, и осуществляет обслуживание Специального счета участника закупки в соответствии с Приложением 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» к Правилам комплексного обслуживания с особенностями, установленными настоящими Условиями.

Договор специального счета участника закупки определяет порядок открытия, обслуживания и закрытия Специального счета участника закупки, а также условия и порядок проведения операций по Специальному счету участника закупки, в т.ч. блокирования/прекращения блокирования Банком денежных средств на Специальном счете участника закупки в целях обеспечения Заявок Участника закупки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Термины и определения

Блокирование - осуществление Банком в соответствии со статьей 44 Федерального закона №44-ФЗ ограничения прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете Участника закупки, в размере обеспечения соответствующей Заявки на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре в течение срока, установленного в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона № 44-ФЗ. Блокирование/прекращение Блокирования осуществляется Банком на основании информации, полученной от ОЭП в соответствии с условиями Соглашения о взаимодействии, подписанного между Банком и ОЭП, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 44-ФЗ.

Договор специального банковского счета участника закупки (далее – Договор специального счета участника закупки) – договор, заключаемый между Участником закупки и Банком с целью открытия на имя Участника закупки Специального счета участника закупки в рамках Договора комплексного обслуживания, на условиях, изложенных в Приложении №1 №16 к Правилам комплексного обслуживания и в соответствии с Заявлением на открытие счета.

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, а также юридические лица, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон №223-ФЗ) и перечисленные в части 2 статьи 1 указанного Федерального закона.

Закрытая электронная процедура - закрытый конкурс, закрытый конкурс с ограниченным участием, закрытый двухэтапный конкурс, закрытый аукцион, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

Закупка - закупка товара, работы, услуги, осуществляемая Заказчиком в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ для обеспечения государственных или муниципальных нужд.

Заявка на участие в Закупке (далее - Заявка) – волеизъявление физического лица об участии в Закупке, а именно в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре, поданная им ОЭП в порядке, установленном Федеральным законом № 44-ФЗ.

Заявление на открытие Специального банковского счета участника закупки (далее – Заявление на открытие счета) - заявление, составленное по форме Банка, подписанное и предоставленное Участником закупки в Банк с целью заключения Договора специального счета участника закупки путем присоединения к Условиям открытия и обслуживания специального

[233] Приложение добавлено на основании Приказа Банка № 83 от 18.02.2019,

банковского счета участника закупки (Приложение № 16 к Правилам комплексного обслуживания) и к Условиям открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (Приложение № 1 к Правилам комплексного обслуживания). Заявление на открытие счета с отметкой Банка о принятии является неотъемлемой частью Договора специального банковского счета участника закупки.

Идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) — цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации[234].

Оператор электронной площадки – непубличное хозяйственное общество, в уставном капитале которого иностранным гражданам, лицам без гражданства, иностранным юридическим лицам принадлежит не более чем двадцать пять процентов долей (акций) такого общества, включенное в перечень операторов электронных площадок, утвержденный Правительством Российской Федерации, которое владеет Электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, а также соответствует требованиям, предусмотренным Федеральным законом №44-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации №656, включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок, и с которым у Банка заключено Соглашение о взаимодействии в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

Оператор специализированной электронной площадки - российское юридическое лицо, которое владеет специализированной электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, соответствует установленным в соответствии Федеральным законом №44-ФЗ и Постановлением №656 требованиям и включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов специализированных электронных площадок, и с которым у Банка заключено Соглашение о взаимодействии в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

ОЭП – данное определение используется при совместном упоминании термина Оператор электронной площадки и термина Оператор специализированной электронной площадки.

Постановление Правительства Российской Федерации №626 (далее – Постановление № 626)- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2018 №626 «О требованиях к договору специального счета и порядку использования имеющегося у участника закупки банковского счета в качестве специального счета, требованиях к условиям соглашения о взаимодействии оператора электронной площадки с банком, правилах взаимодействия участника закупки, оператора электронной площадки и заказчика в случае предоставления участником закупки банковской гарантии в качестве обеспечения Заявки на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе».

Постановление Правительства Российской Федерации №656 - Постановление Правительства Российской Федерации от 08.06.2018 №656 «О требованиях к операторам электронных площадок, операторам специализированных электронных площадок, электронным площадкам, специализированным электронным площадкам и функционированию электронных площадок, специализированных электронных площадок, подтверждении соответствия таким требованиям, об утрате юридическим лицом статуса оператора электронной площадки, оператора специализированной электронной площадки».

Плата – плата, взимаемая ОЭП с лица, с которым заключается контракт по результатам проведения Электронной процедуры, Закрытой электронной процедуры в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.05.2018 №564 «О взимании операторами электронных площадок, операторами специализированных электронных площадок платы при проведении электронных процедуры, закрытой электронной процедуры и установлении ее предельных размеров».

Правила комплексного обслуживания – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)», утвержденные приказом по Банку.

Соглашение о взаимодействии – соглашение, заключаемое между Банком и ОЭП, определяющее порядок взаимодействия Банка и ОЭП при осуществлении деятельности,

[234] Термин изменен Приказом Банка от 20.03.2019 № 189

предусмотренной Федеральным законом №44-ФЗ. Требования к условиям Соглашения о взаимодействии определяются Постановлением №626.

Специализированная электронная площадка - соответствующая установленным в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ требованиям информационная система, доступ к которой осуществляется с использованием защищенных каналов связи и на которой проводятся закрытые конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме (Закрытая электронная процедура).

Специальный банковский счет участника закупки (далее – Специальный счет участника закупки) – банковский счет Участника закупки, открытый в Банке на основании Договора специального счета участника закупки для внесения денежных средств в качестве обеспечения Заявки, предоставленных Участником закупки по требованию Заказчика в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

Режим обслуживания Специального счета участника закупки определен Договором специального счета участника закупки.

Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица - определяют условия и порядок открытия и совершения операций по банковским счетам в рублях и иностранной валюте физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ, являются Приложением 1 к Правилам комплексного обслуживания.

Участник закупки – физическое лицо, подавшее Заявку с целью участия в Закупках в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, заключившее с Банком Договор специального счета участника закупки, на основании которого Участнику закупки открыт Специальный счет участника закупки.

Электронная площадка - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», соответствующий установленным Федеральным законом №44-ФЗ требованиям, на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме в соответствии, за исключением закрытых способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме.

Электронная процедура - открытый конкурс в электронной форме, конкурс с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапный конкурс в электронной форме, электронный аукцион, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, обеспечение Заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки, открытом в Банке.

Федеральный закон №44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании Договора специального счета участника закупки при предъявлении Участником закупки документов, установленных законодательством Российской Федерации, а также при обязательном предоставлении ИНН, Банк открывает Участнику закупки Специальный счет участника закупки в рублях Российской Федерации.

1.2. У одного Участника закупки может быть не более одного Специального счета участника закупки.

1.3. Специальный счет участника закупки является банковским счетом с особым режимом обслуживания, при котором денежные средства Участника закупки, находящиеся на Специальном счете участника закупки, Блокируются Банком в целях обеспечения Заявок Участника закупки на участие в проведении Электронных процедур/Закрытых электронных процедур в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, Постановлением № 626.

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПКИ

2.1. Режим использования Специального счета участника закупки предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, следующих операций по Специальному счету участника закупки:

2.1.1. Блокирование и прекращение Блокирования денежных средств в соответствии с требованиями настоящих Условий.

2.1.2. Перечисление в случаях, предусмотренных статьей 44 Федерального закона №44-ФЗ и настоящими Условиями, денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки:

а) на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику;

б) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.2. Операции по Блокированию и прекращению Блокирования денежных средств по Специальному счету участника закупки осуществляются Банком в круглосуточном режиме. Операции по перечислению денежных средств со Специального счета участника закупки, предусмотренные подпунктом 3.1.2 настоящих Условий, осуществляются Банком в установленное операционное время работы Банка.

2.3. Открытие Специального счета участника закупки в пользу третьего лица не предусмотрено.

2.4. Денежные средства, которые находятся на Специальном счете участника закупки, могут использоваться для целей обеспечения Заявок только данного Участника закупки, на имя которого открыт Специальный счет участника закупки.

2.5. ОЭП может предъявлять распоряжения к Специальному счету участника закупки о переводе денежных средств при взимании Платы с Участника закупки.

2.6. ОЭП в течение 5 (Пяти) минут с даты и времени окончания срока подачи Заявок на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию об Участнике закупки, подавшем Заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения Заявки, которые должны быть заблокированы Банком на Специальном счете участника закупки.

2.7. Банк в течение 50 (Пятидесяти) минут с момента получения указанной в пункте 3.6. настоящих Условий информации от ОЭП обязан осуществить Блокирование денежных средств на Специальном счете участника закупки в размере обеспечения соответствующей Заявки и уведомить об этом ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом Блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете участника закупки незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной Заявки, информация о котором направлена ОЭП, а также в случае, если Блокирование денежных средств на Специальном счете участника закупки не может быть осуществлено в связи с арестом денежных средств на Специальном счете участника закупки, осуществленным в соответствии с законодательством Российской Федерации. О невозможности Блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки Банк уведомляет ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение 50 (Пятидесяти) минут с момента получения указанной в пункте 3.6. настоящих Условий информации от ОЭП.

2.8. Подачей Заявки Участник закупки выражает свое согласие на Блокирование Банком денежных средств, находящихся на его Специальном счете участника закупки, в размере обеспечения соответствующей Заявки.

2.9. Блокирование денежных средств на Специальном счете участника закупки осуществляется Банком на период до момента получения от ОЭП информации о прекращении Блокирования.

2.10. В период Блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки, Участник закупки не вправе по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами. При наличии на Специальном счете участника закупки незаблокированных денежных средств, Участник закупки распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица, с особенностями, установленными настоящими Условиями.

2.11. Банк прекращает Блокирование денежных средств на Специальном счете участника закупки в течение одного рабочего дня после получения информации от ОЭП в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ в следующих случаях:

- отзыв Заявки Оператором электронной площадки;
- отказ оператора электронной площадки участнику закупки в допуске к участию в

соответствующей электронной процедуре;

- участник электронного аукциона не принял участия в электронном аукционе;
- размещение на электронной площадке протокола, указанного в части 12 статьи 54.7, части 8 статьи 69 Федерального закона №44-ФЗ по Заявке, признанной не соответствующей требованиям документации о Закупке, за исключением случая, предусмотренного частью 27 статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ.

2.12. В случае включения информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ ОЭП направляет в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления Блокированных на Специальном счете участника закупки денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием:

- Участника закупки со Специального счета участника закупки которого должны быть перечислены денежные средства;
- размера денежных средств, подлежащих перечислению;
- информации о Заказчике.

2.13. После получения информации от ОЭП в соответствии с пунктом 3.12 настоящих Условий, Банк в течение одного рабочего дня перечисляет денежные средства, Блокированные на Специальном счете участника закупки, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику.

2.14. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех Заявок на участие в Электронной процедуре поданных одним Участником закупки, комиссией по осуществлению Закупок приняты решения о несоответствии указанных Заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких Закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), ОЭП направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено Блокирование, в целях обеспечения последней Заявки на Специальном счете участника закупки.

2.15. Банк по истечении тридцати дней с даты получения указанной в пункте 3.14 настоящих Условий информации от ОЭП перечисляет денежные средства, Блокированные на Специальном счете участника закупки, в размере, указанном ОЭП, в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.16. Настоящим Участник закупки поручает Банку в случаях, предусмотренных Договором специального счета участника закупки, на основании информации, полученной от ОЭП, перечислять денежные средства, Блокированные на Специальном счете участника закупки, на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.17. Настоящим Участник закупки предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списания без дополнительного распоряжения денежных средств со Специального счета участника закупки в пользу ОЭП при взимании Платы Оператором электронной площадки с Участника закупки в случаях, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ.

2.18. Настоящим Участник закупки предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание, в том числе частичное, со Специального счета участника закупки без дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора специального счета участника закупки комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора специального счета участника закупки.

2.19. Участник закупки предоставляет согласие Банку на передачу ОЭП информации об открытии и закрытии Специального счета участника закупки в целях исполнения Договора специального счета участника закупки и Соглашения о взаимодействии.

2.20. Порядок начисления и выплаты процентов по Договору специального счета участника закупки:

2.20.1. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Специальном счете участника закупки, в том числе, на сумму Блокированных денежных средств.

2.20.2. Процентная ставка по Специальному счету участника закупки определяется Тарифами Банка.

2.20.3. Проценты на сумму остатка денежных средств на Специальном счете участника закупки начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Специальный счет участника закупки, по день их возврата Участнику закупки или списания со Специального счета участника закупки.

2.20.4. Банк начисляет и выплачивает начисленные проценты на Специальный счет участника закупки ежегодно, но не позднее последнего рабочего дня года, за который произведено начисление процентов.

2.20.5. Выплата денежных средств со Специального счета участника закупки осуществляется без ограничений, за исключением Блокированной суммы в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, в течение всего срока действия Договора специального счета участника закупки наличными денежными средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – перечислением по заявлению Участника закупки, составленному по установленной Банком форме.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Участник закупки обязуется:**

3.1.1. Исполнять надлежащим образом обязанности, предусмотренные Договором специального счета участника закупки и Правилами комплексного обслуживания.

3.1.2. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Специальном счете участника закупки необходимого остатка денежных средств) услуги, оказываемые Банком по Договору специального счета участника закупки, согласно установленным Тарифам Банка своевременно и в полном объеме.

3.2. **Банк обязуется:**

3.2.1. Открыть Участнику закупки Специальный счет участника закупки при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Осуществлять обслуживание Специального счета участника закупки в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором специального счета участника закупки в пределах сумм, находящихся на этом счете.

3.2.3. Осуществлять операции по Специальному счету участника закупки, предусмотренные Договором специального счета участника закупки, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и настоящими Условиями.

3.2.4. В период Блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки Банк не вправе исполнять распоряжения Участника закупки к Специальному счету участника закупки путем списания суммы Блокированных денежных средств, проводить какие-либо операции по Специальному счету участника закупки путем списания суммы Блокированных денежных средств, за исключением операций, предусмотренных Договором специального счета участника закупки, а также законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Не раскрывать банковскую тайну по операциям, осуществляемым по Специальному счету участника закупки, не допускать предоставления сведений о состоянии Специального счета участника закупки и операциях по нему без согласия Участника закупки за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.2.6. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете участника закупки, в том числе, в период их Блокирования в целях обеспечения Заявки. Размер таких процентов определяется Тарифами Банка, и указываются в Заявлении на открытие счета.

3.2.7. Информировать Участника закупки обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка и в настоящие Условия, в соответствии с условиями Правил комплексного обслуживания.

3.3. **Участник закупки имеет право:**

3.3.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на его Специальном счете участника закупки денежными средствами, которые не Блокированы в соответствии с настоящими Условиями, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации и Банка.

3.3.2. Обращаться в Банк с целью получения выписок и справок, об осуществлении операций по Специальному счету участника закупки.

3.3.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета участника закупки.

3.3.4. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и Договором специального счета участника закупки.

3.4. **Банк имеет право:**

3.4.1. Вносить в Тарифы Банка и/или настоящие Условия изменения, в соответствии с Правилами комплексного обслуживания.

3.4.2. Отказать в совершении операций по Специальному счету участника закупки при наличии оснований, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий Договора специального счета участника закупки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору специального счета участника закупки виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации перед Участником закупки за соблюдение, установленного Договором специального счета участника закупки срока прекращения блокирования его денежных средств на Специальном счете участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения Заявок на участие в Электронной процедуре.

4.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное перечисление Блокированных денежных средств по запросу ОЭП, в случае ареста или списания денежных средств со Специального счета участника закупки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных Договором специального счета участника закупки обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ вправе потребовать уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего за днем истечения установленного в соответствии с Договором специального счета участника закупки срока исполнения обязательства. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации действующей на дату уплаты пени от невозвращенной в срок суммы и от не разблокированной в срок суммы, блокирование которой должно быть прекращено.

4.5. Ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой ОЭП Банку в соответствии с настоящими Условиями, несет ОЭП. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом №44-ФЗ сроков блокирования/ прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки, а также сроков перечисления денежных средств со Специального счета участника закупки в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине ОЭП.

4.6. Банк не несет ответственности, если операции по Специальному счету участника закупки не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

4.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору специального счета участника закупки, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных

условиях обстоятельств (военные действия, стихийные бедствия, опасные природные явления, катастрофы и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства или ситуации, предусмотренные законодательством Российской Федерации).

4.8. Действие настоящих Условий приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

4.9. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Договор специального счета участника закупки вступает в силу с момента предоставления Участником закупки в Банк Заявления на открытие счета и проставления Банком отметки о принятии Заявления на открытие счета и действует до момента расторжения по инициативе любой из сторон либо по иным основаниям в соответствии с Правилами комплексного обслуживания.

5.2. Подача Участником закупки Заявления о закрытии Специального счета участника закупки является основанием для расторжения Договора специального счета участника закупки и для прекращения действия специального режима, установленного на Специальном счете участника закупки в соответствии с настоящими Условиями. В случае наличия на Специальном счете участника закупки заблокированных денежных средств в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, закрытие Специального счета участника закупки Банком не производится до момента прекращения Банком блокирования денежных средств в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

5.3. Если какое-либо из положений настоящих Условий становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящих Условий.

Правила начисления и выплаты вознаграждения за совершение финансовых операций в рамках программы лояльности

Настоящие Правила начисления и выплаты вознаграждения за совершение финансовых операций в рамках программы лояльности (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – Правила комплексного обслуживания). Настоящие Правила определяют порядок начисления и выплаты Банком вознаграждения участникам программы лояльности при проведении ими операций безналичной оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и сети Интернет с помощью карт или их реквизитов, а также регулируют отношения между Банком и участниками программы, возникающие в связи с осуществлением сторонами указанных финансовых операций.

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Вознаграждение – денежная выплата за совершение Держателем Карты Финансовых операций с использованием Карты, выплачиваемая на Счет в рублях Российской Федерации в размере, установленном Тарифами Банка.

Держатель Карты – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем Карты. Держателем может быть только дееспособное физическое лицо.

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт – в рамках настоящих Правил понимается договор, заключенный между Держателем и Банком на предоставление Карты.

Договор комплексного обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Карта – расчетная/кредитная карта, эмитированная Банком, с использованием которой совершаются Финансовые операции.

Лимит вознаграждения – максимальная сумма Вознаграждения, установленная Тарифами Банка.

Опция «Вкладчик» – дополнительный функционал, предлагаемый Банком Держателю Карты, при заключении им с 15.01.2020 договоров банковских вкладов в рамках программы лояльности. Условия подключения Опции «Вкладчик» установлены Тарифами Банка.

Опция «Заемщик» – дополнительный функционал, предлагаемый Банком Держателю Карты, при заключении им с 15.01.2020 кредитных договоров в рамках программы лояльности. Условия подключения Опции «Заемщик» установлены Тарифами Банка.

Отчетный период – календарный месяц, в течение которого Держателем Карты совершены Финансовые операции.

Программа лояльности – программа поощрения Держателей Карты, направленная на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и сети Интернет с помощью карт или их реквизитов, состоящая из двух Опций: Опция «Заемщик», Опция «Вкладчик».

Счет – банковский счет, открываемый Банком Держателю Карты для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Участник программы лояльности – Держатель Карты, подключившийся к Опции «Заемщик» или Опции «Вкладчик».

[235] Приложение добавлено на основании Приказа Банка №1264 от 30.12.2019

Финансовая операция – финансовая расходная операция, совершенная в торгово-сервисных предприятиях с использованием Карты, или операция покупки в сети Интернет, совершенная с использованием реквизитов Карты, за исключением операций, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил.

2. Общие положения

2.1. Программа лояльности распространяется на Держателей Карт, которые подключились к Опции «Вкладчик» или Опции «Заемщик».

2.2. Держатель Карты вправе отказаться от участия в Программе лояльности путем обращения в отделение Банка с соответствующим заявлением.

2.3. Банк вправе устанавливать дополнительные условия осуществления начисления и выплат Вознаграждения Участникам программы лояльности.

2.4. Условия начисления и выплаты Вознаграждения устанавливаются Тарифами Банка.

3. Расчет и выплата Вознаграждения

3.1. В конце каждого Отчетного периода Банком производится: расчет общей суммы Вознаграждения за Отчетный период по итогам анализа всех проведенных Финансовых операций с использованием Карты.

3.2. К Финансовым операциям относятся операции, совершенные с использованием Карты (реквизитов Карты), связанные с оплатой товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и сети Интернет, за исключением:

- получения наличных денежных средств через устройства РНКБ Банк (ПАО) и других кредитных организаций;
- совершения платежей (например, оплата сотовой связи, коммунальных услуг, налоговых платежей, платежей в бюджет, и т. п.);
- переводов денежных средств посредством дистанционного банковского обслуживания, в т. ч. через другие банки, на банковские счета физических и (или) юридических лиц (переводы по номеру карты, переводы со счета на счет и т. п.), пополнение электронных кошельков («Яндекс.Деньги», WebMoney, Platezh.ru и т. д.), покупки дорожных чеков, лотерейных билетов, ценных бумаг, облигаций, монет, слитков драгоценных металлов, покупка валюты, и т. п.;
- операций в казино, тотализаторах и иных игорных заведениях, при оплате ставок, пари и иных уникальных (квази-кэш) операций, в том числе через Интернет;
- списания в счет оплаты комиссий, процентов и/или неустоек Банка.

3.3. Вид Финансовой операции определяется Банком в соответствии с правилами платежной системы, в рамках которой выпущена Карта. В случае некорректного предоставления информации о типе Финансовой операции торгово-сервисным предприятием и/или банком-эквайером, Финансовая операция может попадать в исключения и не учитываться при расчете Вознаграждения.

3.4. Банк не несет ответственности за некорректное предоставление информации о типе Финансовой операции торгово-сервисным предприятием и/или банком-эквайером.

3.5. Начисление Вознаграждения проводится по Финансовым операциям, совершенным с использованием Карт/с использованием реквизитов Карт, незакрытых и не направленных на закрытие на момент выплаты Вознаграждения.

3.6. Вознаграждение рассчитывается от суммы Финансовых операций, но не более установленного Лимита вознаграждения за каждый Отчетный период.

3.7. Банк выплачивает Вознаграждение на Счет ежемесячно не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

4. Заключительные положения

4.1. Банк оставляет за собой право осуществлять перерасчет ошибочно выплаченных Вознаграждений.

Условия предоставления услуг по Системе управления лимитами

Настоящие Условия предоставления услуг по Системе управления лимитами РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – **Условия**) регламентируют порядок установления лимитов по банковским расчетным картам в рамках Системы управления лимитами в РНКБ Банк (ПАО).

1. Термины и определения

Базовый карточный лимит (далее - **Базовый лимит**) - ограничение на совершение расходных операций по Счету с использованием Карты и/или ее реквизитов, установленное Тарифами Банка.

Индивидуальный карточный лимит (далее - **Индивидуальный лимит**) - ограничение на совершение расходных операций по Счету с использованием Карты и/или ее реквизитов, установленное Держателем, в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

Система управления лимитами (далее – **Система**) – сервис в Системе «Интернет-Банк»/ Мобильном приложении, позволяющий Держателю управлять Базовыми лимитами / Индивидуальными лимитами путем их изменения по установленному Банком перечню операций.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

2. Общие положения

2.1. Банк устанавливает Базовые лимиты на каждый вид операции по Счету с использованием Карты или ее реквизитов в соответствии с Тарифами Банка.

2.2. Банк предоставляет Держателю возможность управлять Базовыми лимитами путем установления Индивидуальных лимитов, в пределах которых Держателем могут совершаться операции с использованием Карты или ее реквизитов. Доступ к Системе предоставляется Держателю без дополнительной регистрации, услуги по Системе предоставляются на основании настоящих Условий.

2.3. Индивидуальные лимиты могут быть установлены Держателем на сутки, на определенный период или на постоянной основе до отмены их Держателем или до окончания действия Договора предоставления и использования банковских расчетных карт. В случае наступления даты окончания действия Индивидуальных лимитов или их досрочной отмены Держателем по Счету устанавливаются Базовые лимиты.

2.4. Установление и/или изменение Индивидуальных лимитов по Карте осуществляется Держателем в Системе «Интернет-банк» / Мобильном приложении с использованием Простой электронной подписи, подтверждающей установление и/или изменение Индивидуальных лимитов.

2.5. Услуга предоставляется в отношении Карт, по которым предусмотрено управление лимитами в Системе «Интернет-Банк» / Мобильном приложении.

3. Условия предоставления услуг по Системе

3.1. Держатель может установить Индивидуальные лимиты на следующие операции, совершаемые с Картой или ее реквизитами:

- выдача наличных денежных средств;
- совершение бесконтактных платежей;
- совершение безналичных операций по оплате товаров (услуг).

3.2. Установление/изменение Индивидуальных лимитов по каждому виду операций, указанных в п. 3.1 настоящих Условий, доступно не более 1 (Одного) раза в сутки.

3.3. Ответственность по всем операциям, совершенным в пределах Индивидуальных лимитов, несет Держатель.

3.4. Увеличение Базовых лимитов Держателем осуществляется исключительно в пределах собственных средств, находящихся на Счете.

3.5. Банк оставляет за собой право устанавливать предельные значения Индивидуальных лимитов.

3.6. Отмена Индивидуальных лимитов осуществляется Держателем через Систему «Интернет-Банк» / Мобильное приложения с использованием Простой электронной подписи, подтверждающей прекращение действия Индивидуального лимита.

[236] Приложение добавлено на основании Приказа Банка № 193 от 06.03.2020

4. Расчеты

4.1. Услуги по Системе предоставляются Банком с взиманием комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка (далее - **Комиссия**).

4.2. Комиссия удерживается в дату, установленную настоящими Условиями (далее – **Дата оплаты**).

4.3. При подключении к Системе:

4.3.1. Комиссия начисляется Банком и должна быть оплачена Держателем за счет собственных средств Держателя, находящихся на Счете, путем списания Банком Комиссии со Счета, по которому устанавливается Индивидуальный лимит за предстоящий месяц пользования услугами по Системе. При отсутствии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссии, Индивидуальный лимит не устанавливается.

4.3.2. Держатель предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета денежных средств в сумме Комиссии в течение срока предоставления услуг по Системе. В случае отсутствия в очередную Дату оплаты на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссии за предстоящий период, действие Индивидуального лимита приостанавливается до момента поступления на Счет денежных средств в размере, достаточном для оплаты Комиссии.

4.3.3. Датой оплаты Комиссии является дата установки Индивидуальных лимитов. При установлении Индивидуального лимита на срок более одного месяца – Датой оплаты за последующие месяцы является первый день месяца, следующего за месяцем установки Индивидуальных лимитов.

4.3.4. Комиссия, оплаченная за период, в котором Индивидуальные лимиты были отменены Держателем, взимается в размере Комиссии за полный период предоставления услуг по Системе вне зависимости от того воспользовался Держатель оказанной услугой или нет.

4.4. При обработке распоряжений на осуществление операции Банком проводится проверка установленных Держателем Индивидуальных лимитов. В случае попытки проведения операции сверх установленного Индивидуального лимита, Держателю будет отказано в совершении данной операции.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Права и обязанности Банка:

5.1.1. Банк обязуется принять Индивидуальный лимит, установленный Держателем в рамках настоящих Условий.

5.1.2. Банк имеет право отказать без пояснения причин в установке Индивидуальных лимитов, в том числе, в случае нарушения условий Договора предоставления и использовании банковских расчетных карт как по вине Держателя, так и по вине третьих лиц.

5.1.3. Банк имеет право отказать в установке Индивидуальных лимитов при отсутствии на Счете денежных средств, необходимых для оплаты Комиссии Банка.

5.1.4. При изменении Банком предельного значения Индивидуальных лимитов, Банк имеет право изменить Индивидуальные лимиты, установленные Держателем до нового предельного значения Индивидуальных лимитов, в случае если установленные Держателем значения Индивидуальных лимитов превышают новое предельное значение Индивидуальных лимитов.

5.2. Права и обязанности Держателя Карты:

5.2.1. Держатель обязуется обеспечить своевременную оплату Комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка.

5.2.2. Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания, настоящих Условий и их изменениями.

5.2.3. Держатель имеет право устанавливать/изменять/прекращать действие Индивидуальных лимитов, в том числе в соответствии с пунктом 2.4 и 3.6 настоящих Условий.

6. Заключительные положения

6.1. Банк вправе изменять в рамках законодательства Российской Федерации настоящие Условия и/или Тарифы Банка и уведомлять Держателя об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rncb.ru. Порядок вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом Правил, предусмотрен пунктом 2.7 Раздела 2 «Предмет договора комплексного обслуживания» Правил комплексного обслуживания.

6.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами комплексного банковского обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

Приложение 19 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)[237]

Условия открытия и совершения операций по залоговому счету физического лица

Настоящие Условия открытия и совершения операций по залоговому счету физического лица (далее – Условия) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по залоговым счетам в рублях Российской Федерации физическими лицами – резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Договор залога – договор залога прав по Договору залогового счета, заключаемый в целях обеспечения исполнения обязательств Залогодателя перед Залогодержателем (-ми).

Договор залогового счета – договор залогового счета физического лица, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания, настоящих Условий, Заявления на открытие залогового счета. Договор залогового счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Залог - способ обеспечения исполнения обязательств, в котором кредитор по обеспеченному залогом обязательству (Залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (далее - Предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами.

Залогодатель – Клиент, являющийся должником по обязательству перед Залогодержателем(-ми), предоставивший Залог в качестве обеспечения возврата долга.

Залогодержатель – Банк/Банк и Учреждение/Учреждение, который (-ые) является (-ются) кредитором/займодавцем (-ми) по обеспеченному Залогом обязательству.

Залоговый счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора залогового счета в целях зачисления на него денежных средств со счета эскроу, открытого в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», которые в полном объеме являются обеспечением по обязательствам Залогодателя на основании заключенного между Банком/Банком, Учреждением/Учреждением и Залогодателем Договора залога.

Заявление на открытие залогового счета– заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора залогового счета. Заявление на открытие Залогового счета является неотъемлемой частью Договора залогового счета.

Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор залогового счета.

Основной договор – договор, заключенный между Залогодателем и Залогодержателем, в целях обеспечения обязательств по которому заключается Договор залога и открывается Залоговый счет.

Договор ЦЖЗ - договор целевого жилищного займа, заключенный между участником накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (Залогодатель) и Учреждением.

[237] Приложение изменено на основании Приказа Банка № 72 от 05.03.2021

Платежное поручение — расчетный (платежный) документ, согласно которому банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации.

Правила комплексного обслуживания – Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество).

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц.

Учреждение – Федеральное государственное казенное учреждение «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» – юридическое лицо, находящееся в ведении Министерства обороны Российской Федерации, созданное в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 22.12.2005 г. № 800 «О создании федерального государственного учреждения "Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих"» для обеспечения функционирования НИС и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы.

1. Общие положения

1.1. На основании Договора залогового счета при предоставлении Клиентом документов, установленных законодательством Российской Федерации, Банк открывает Клиенту Залоговый счет в рублях Российской Федерации.

1.2. В рамках Договора залогового счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Залоговый счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с Залогового счета и проведении других операций по Залоговому счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Залогодержатель(-ли) по Залоговому счету указывается(-ются) в Заявлении на открытие залогового счета.

1.4. В случае, если Залогодержателем является Банк, Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента заключения Договора залога между Залогодателем и Банком.

1.5. В случае, если Залогодержателем (-ями) является Учреждение/ Учреждение и Банк, Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента предоставления Залогодателем в Банк Договора залога, заключенного между Залогодателем, Банком и Учреждением/ Залогодателем и Учреждением.

1.6. В Договоре залога указываются банковские реквизиты Залогового счета, предмет залога, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по Договору залогового счета, иные установленные Основным договором, Договором залога и законодательством Российской Федерации условия.

1.7. Приходные операции по Залоговому счету осуществляются без ограничений.

1.8. Особенности осуществления расходных операций по Залоговому счету:

1.8.1. Если на момент проведения расходной операции по Залоговому счету залог прав по Договору залогового счета отсутствует, расходные операции осуществляются Клиентом/ Банком без ограничений.
1.8.2. В случае, если на момент проведения расходной операции по Залоговому счету залог прав по Договору залогового счета возник, расходные операции осуществляются исключительно с согласия Залогодержателя(-ей).

1.9. Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется во внесудебном порядке в соответствии с Договором залога.
1.9.1. Залогодержатель (-и) направляет (-ют) Залогодателю уведомление о начале обращения взыскания на Предмет залога.
1.9.2. Списание денежных средств с Залогового счета не может быть произведено ранее, чем через 10 (десять) календарных дней с момента получения Залогодателем указанного выше уведомления.
1.9.3. Банк осуществляет списание денежных средств с Залогового счета не позднее третьего рабочего дня с даты получения письменного распоряжения Залогодержателя (-ей) (при необходимости)/на основании распоряжения Банка с учетом сроков, указанных в пункте 1.9.2. настоящих Условий.
1.9.4. Распоряжение Залогодержателя (-ей) может быть предоставлено в Банк в виде отдельного документа, либо содержаться в Договоре залога. В случае, если по Договору залога Банк не выступает Залогодержателем, списание Банком денежных средств с Залогового счета осуществляется не позднее третьего рабочего дня с даты получения от Залогодержателя документов, подтверждающих получение Залогодателем уведомления, содержащих дату получения уведомления Залогодателем, но не ранее, чем через 10 (десять) календарных дней с момента получения Залогодателем указанного уведомления.

1.10. Арест денежных средств на Залоговом счете по решению судебных органов, арест денежных средств/ обращение взыскания на денежные средства на Залоговом счете на основании исполнительных документов / приостановление операций по Залоговому счету осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк не осуществляет начисление процентов на остаток денежных средств на Залоговом счете.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. При предоставлении Клиентом Заявления на открытие залогового счета и документов, установленных законодательством Российской Федерации, открыть Клиенту Залоговый счет.

2.1.2. Осуществлять обслуживание Залогового счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором залогового счета, Правилами комплексного обслуживания.

2.1.3. Осуществлять операции по Залоговому счету, предусмотренные Договором залогового счета, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Тарифами банка, настоящими Условиями, Правилами комплексного обслуживания, с учетом ограничений установленных Договором залога (при наличии).

2.1.4. Представлять Клиенту выписки по Залоговому счету.
Выдача дубликатов выписок по Залоговому счету, справок и документов по Залоговому счету производится на основании заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.5. Соблюдать тайну Залогового счета, операций по Залоговому счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.6. По требованию Залогодержателя (-ей), предъявленному в письменной форме, предоставить в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных к Залоговому счету требованиях и ограничениях, наложенных на Залоговый счет.

2.2. Клиент обязуется:

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

2.2.2. В случае заключения Договора залога между Залогодателем и Учреждением, предоставить в Банк сведения о Залогодержателе по Договору залога при открытии Залогового счета, а также экземпляр Договора залога не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Договора залога.

2.2.3. Исполнять надлежащим образом обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания, Договором залогового счета.

2.2.3. Не использовать Залоговый счет для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, частной практики либо операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.

2.2.4. Оплачивать услуги, оказываемые Банком по Договору залогового счета в соответствии с Тарифами Банка и в установленные Банком сроки.

2.3. Клиент имеет право:

2.3.1. Распоряжаться находящимися на Залоговом счете денежными средствами с соблюдением требований настоящих Условий, Договора комплексного обслуживания, Договора залога, законодательства Российской Федерации.

2.3.2. Получать информацию по Залоговому счету.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) с Залогового счета денежные средства:

- по обязательствам Клиента перед Банком и/или Учреждением, возникшим из Основного договора, Договора ЦЖЗ и/или Договора залога;
- на оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, находящихся на Залоговом счете, и поручает Банку производить списание денежных средств с указанного Залогового счета в соответствии с Договором залогового счета, Договором залога, Основным договором и Договором ЦЖЗ, в сумме, указанной в платежном (расчетном) документе Банка.

2.4.2. Отказать в совершении операций по Залоговому счету при наличии оснований, свидетельствующих о нарушении законодательства Российской Федерации, Договора залогового счета, Договора залога, Правил комплексного обслуживания.

2.4.3. Отказать в заключении Договора залогового счета и/или открытии Залогового счета в случае непредоставления/предоставления неполного комплекта документов/предоставления ненадлежащих документов, необходимых Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка.

2.4.4. В случае отсутствия денежных средств на Залоговом счете Клиента на момент списания средств, в том числе на оплату сумм комиссий, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка[238], расчетные и другие документы, на основании которых проводятся операции, исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту.

2.4.5. Частичная оплата Платежных поручений не осуществляется.

2.4.6. На основании заявления Клиента на перечисление денежных средств с Залогового счета осуществлять операции по переводу денежных средств с указанного счета в соответствии с

[238] Открытие/закрытие и осуществление операций по Залоговому счету в рамках Договора залога осуществляется без взимания комиссии Банком.

законодательством Российской Федерации, Договором залога и настоящими Условиями.

2.4.7. В одностороннем порядке в случае отсутствия Договора залога расторгнуть Договор залогового счета с Клиентом в следующих случаях:

2.4.7.1. при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Залоговом счете Клиента и операций по нему, предупредив об этом Клиента в письменной форме путем направления уведомления Клиенту одним из способов:

- в письменной форме путем направления уведомления по адресу регистрации или адресу фактического проживания Клиента;
- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер Клиента;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты;
- путем направления уведомления через Дистанционные каналы обслуживания.

Договор залогового счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Залоговый счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

2.4.7.2. в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор залогового счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора залогового счета одним из способов:

- в письменной форме путем направления уведомления по адресу регистрации или адресу фактического проживания Клиента;
- путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер Клиента;
- путем направления электронного письма на Доверенный адрес электронной почты;
- путем направления уведомления через Дистанционные каналы обслуживания.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств с Залогового счета в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора залогового счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства, находящиеся на Залоговом счете на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2019 №5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

3.1. Клиент осуществляет оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции, если иное не предусмотрено настоящими Условиями. [239]

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность по Договору залогового счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору залогового счета, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (военные действия, стихийные бедствия, опасные природные явления, катастрофы и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства или ситуации, предусмотренные законодательством Российской Федерации).

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

4.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление денежных средств на Залоговый счет, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору залогового счета,

239 Открытие/закрытие и осуществление операций по Залоговому счету в рамках Договора залога осуществляется без взимания комиссии Банком.

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

Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору залогового счета при наличии вины Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Срок действия Договора залогового счета

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

5.2. Договор залогового счета может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 2.4.7. настоящих Условий.

5.3. Договор залогового счета расторгается по заявлению Клиента после исполнения всех обязательств Клиента по Договору залога.

5.3.1. Расторжение Договора залогового счета осуществляется на основании письменного заявления на закрытие Залогового счета Клиента при обращении в Подразделение Банка или в Дистанционных каналах обслуживания[240].

Остаток денежных средств на Залоговом счете выдается Клиенту наличными либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Договор залогового счета считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора залогового счета. Расторжение Договора залогового счета является основанием для закрытия Залогового счета Клиента. Залоговый счет Клиента подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Залоговом счете не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора залогового счета, при наличии денежных средств на Залоговом счете на день прекращения Договора залогового счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода/выдачи остатка денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

5.4. В случае прекращения Договора залогового счета при наличии, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ограничений распоряжением денежными средствами на Залоговом счете и наличии денежных средств на Залоговом счете, Залоговый счет подлежит закрытию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, после отмены указанных ограничений и перевода денежных средств с Залогового счета.

[240] При наличии технической возможности

Приложение 20 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)[241]

ПРАВИЛА
назначения Многофункциональной карты жителя Республики Крым, ее использования и регистрации в Личном кабинете АСОП держателей банковских расчетных карт, эмитированных РНКБ Банк (ПАО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила назначения Многофункциональной карты жителя Республики Крым, ее использования и регистрации в Личном кабинете Автоматизированной системы оплаты проезда держателей банковских расчетных карт, эмитированных РНКБ Банк (ПАО) (далее – Правила), регламентируют порядок назначения Многофункциональной карты жителя Республики Крым и регистрации в Личном кабинете, в том числе в целях исполнения условий Постановления Совета министров Республики Крым от 23.12.2014 № 575 «О Порядке предоставления отдельным категориям граждан Республики Крым мер социальной поддержки на льготный проезд и Порядке расходования субвенций, предоставляемых из бюджета Республики Крым бюджетам муниципальных образований на компенсационные выплаты по льготному проезду отдельных категорий граждан на авто-, электро- и железнодорожном транспорте».

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах

АСОП (Автоматизированная система оплаты проезда) – программно-аппаратный комплекс для обеспечения информационного и технологического взаимодействия при оказании услуг (далее – Услуги):

1) по приему оплаты от физических и юридических лиц за проезд граждан и провоз багажа по наличному расчету;
2) по приему оплаты от физических и юридических лиц за проезд граждан и провоз багажа по безналичному расчету;
3) по учету проданных билетов;
4) по учету поездок, совершенных Держателями Карт, отнесенными к льготным категориям, на транспортных средствах с использованием электронных средств оплаты проезд;

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), участник АСОП.

Держатель Карты – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт.

Запрос – инициирование Держателем Карты назначения МФК и регистрации учетной записи в Личном кабинете в дистанционных каналах обслуживания Банка.

Заявление – Заявление о назначении Многофункциональной карты жителя Республики Крым и регистрации учетной записи в Личном кабинете в АСОП, оформленное в электронной форме или на бумажном носителе в Банке, по форме Банка.

Карта – в рамках настоящих Правил активная (не ограниченная в использовании через блокирование) дебетовая банковская расчетная карта национальной платежной системы «Мир» с бесконтактной технологией оплаты, эмитированная Баком.

Личный кабинет пассажира «Цифровая среда» (далее – Личный кабинет) – прикладной сервис в сети Интернет для Держателей Карт (пассажиров общественного транспорта), доступ к которому предоставляется на основании Заявления либо Запроса. Описание функциональности Личного кабинета, и актуальная версия руководства пользователя размещаются на официальном сайте Оператора www.krimavtotrans.info

Многофункциональная карта жителя Республики Крым (далее – МФК) – в рамках настоящих Правил цифровая запись в АСОП о Карте Держателя, назначенной основной для использования Держателем в АСОП, а для Держателей, имеющих право на льготный проезд в соответствии с требованиями Постановления № 575, содержащая дополнительный признак «льготная».

Оператор АСОП – Государственное унитарное предприятие Республики Крым «Крымавтотранс».

Перевозчик АСОП – транспортное предприятие Республики Крым (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель), осуществляющее перевозки пассажиров и провоз багажа на маршрутах регулярных перевозок на территории Республики Крым по регулируемым тарифам, утверждаемым Государственным комитетом по ценам и тарифам Республики Крым, и

[241] Приложение добавлено Приказом № 669 от 18.08.2020

нерегулируемым тарифам, утверждаемым Перевозчиками АСОП, и заключившее соглашение (договор) присоединения к АСОП.

Пользователь социальных льгот – физическое лицо, которому назначена мера социальной поддержки по льготному проезду, предусмотренная Постановлением № 575 и сведения о котором переданы в АСОП в составе Реестра.

Постановление № 575 – Постановление Совета министров Республики Крым от 23.12.2014 № 575 «О Порядке предоставления отдельным категориям граждан Республики Крым мер социальной поддержки на льготный проезд и Порядке расходования субвенций, предоставляемых из бюджета Республики Крым бюджетам муниципальных образований на компенсационные выплаты по льготному проезду отдельных категорий граждан на авто-, электро- и железнодорожном транспорте».

Реестр – совокупность сведений о физических лицах, которым назначена мера социальной поддержки в виде льготного проезда в общественном транспорте в соответствии Постановлением № 575, и определяемая на основании СНИЛС, переданных в АСОП на основании договоров информационного взаимодействия между Участниками АСОП.

Участники АСОП – Оператор АСОП, Перевозчики АСОП, Банк, Министерство транспорта Республики Крым, пользователи АСОП (каждый в отдельности – Участник).

2. Порядок назначения МФК и регистрации Держателя Карты в Личном кабинете

2.1. Базовые принципы назначения МФК

2.1.1. МФК является цифровой записью в кодированном виде, содержащей сведения о:

- Держателе Карты;
- Карте[242] Держателя, которую он использует/намерен использовать для получения Услуг;
- страховом номере индивидуального лицевого счета Держателя Карты в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации (далее – СНИЛС).

2.1.2. Держателю Карты может быть назначена только одна МФК.

2.1.3. МФК не может быть назначена по:

- кредитной карте, эмитированной Банком;
- неактивной (например, заблокированной, с завершенным сроком действия) дебетовой карте, эмитированной Банком;
- карте, эмитированной Банком, но внесенной в «стоп-лист»[243] АСОП;
- банковской расчетной карте или иному электронному средству платежа, эмитированной/-ому иной кредитной организацией.

2.1.4. Наделение МФК дополнительным признаком «льготная» и снятие с МФК признака «льготная» осуществляются исключительно в соответствии с требованиями Постановления № 575 и на основании сведений, полученных при информационном взаимодействии Участников АСОП.

Возможность реализовать право физического лица на льготный проезд в общественном транспорте Республики Крым возникает после наступления всех нижеперечисленных событий:

- рассмотрения органами труда и социальной защиты по месту жительства физического лица документов и заявления о предоставлении меры социальной поддержки по льготному проезду;
- принятия органами труда и социальной защиты положительного решения о назначении меры социальной поддержки по льготному проезду и выдаче физическому лицу соответствующего удостоверения;
- внесения сведений о наличии у физического лица права на льготный проезд в Реестре и их передачи в АСОП на основании соглашения между Государственным казенным учреждением Республики Крым «Центр социальных выплат, модернизации и укрепления материально-технической базы учреждений социального обслуживания и занятости в Республике Крым» и Оператором;
- назначения МФК в АСОП Держателем Карты, который является Пользователем социальных льгот, для учета совершённых льготных поездок в АСОП.

2.1.5. Назначение МФК осуществляется при регистрации Держателя Карты в Личном кабинете, а также Банком в автоматическом режиме на основании сведений, содержащихся в АСОП.

2.1.6. При отсутствии в программном комплексе Банка актуальной информации о

[242] Используются исключительно шифрованные/маскированные данные о номере Карты.

[243] Перечень электронных средств оплаты проезда, заблокированных для использования в АСОП в связи с возникшей задолженностью за оплату стоимости Услуг и или по иным причинам, в том числе при блокировании Карты Банком на основании положений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Держателе Карты (например, отсутствие СНИЛС, истечение срока действия документа, удостоверяющего личность Держателя Карты и иное), назначение МФК Держателю Карты и регистрация его учетной записи в Личном кабинете Банком не осуществляется.

2.2. Регистрация Держателя Карты в Личном кабинете

2.2.1. Регистрация Держателя Карты в Личном кабинете осуществляется на основании соответствующего Заявления, поданного (направленного) в Банк Держателем Карты, или его представителем/законным представителем путем обращения в Банк, либо на основании Запроса, направленного в Банк Держателем Карты с помощью дистанционных каналов обслуживания (банкоматы, терминалы самообслуживания, Мобильное приложение к Системе «Интернет-Банк»).

2.2.2. Регистрация Держателя Карты в Личном кабинете в подразделениях Банка

2.2.2.1. Для регистрации в Личном кабинете и назначении МФК в подразделении Банка Держатель Карты/представитель/законный представитель Держателя Карты предоставляет:

- Держатель Карты: документ, удостоверяющий личность, СНИЛС;
- представитель/законный представитель Держателя Карты: документ, удостоверяющий его личность, документы, подтверждающие полномочия представителя/законного представителя, оформленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (в том числе доверенность в простой письменной форме либо нотариально удостоверенная доверенность или доверенность, приравненная к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством Российской Федерации), копию документа, удостоверяющего личность Держателя Карты, СНИЛС Держателя Карты.

2.2.2.2. Регистрация в Личном кабинете Держателя Карты в подразделении Банка осуществляется на основании Заявления, оформленного в том числе в электронном виде, в соответствии с Приложением 13 к Правилам комплексного обслуживания.

2.2.3. Назначение МФК и регистрация Держателя Карты в Личном кабинете посредством дистанционных каналов обслуживания производится на основании Запроса, инициированного Держателем Карты после проведения его Аутентификации методами, предусмотренными для соответствующего канала дистанционного обслуживания. При этом Банк проверяет достаточность имеющихся сведений о Держателе Карты в программных комплексах Банка, необходимых для назначения МФК и регистрации в Личном кабинете, а также их актуальность.

2.2.4. Назначение МФК и регистрация Держателя Карты в Личном кабинете Банком в автоматическом режиме.

2.2.4.1. Банк имеет право самостоятельно на основании сведений о назначении Держателю Карты мер социальной поддержки по льготному проезду в соответствии с Постановлением № 575, полученных Банком из АСОП, назначить МФК.

2.2.4.2. Для автоматического назначения МФК Банк руководствуется следующими критериями:

- Карта является активной;
- срок действия Карты не истек, до окончания срока действия Карты осталось не менее одного месяца;
- в случае наличия у Держателя Карты более одной активной Карты для назначения МФК выбирается Карта, с использованием которой в предшествующие 30 (тридцать) календарных дней Держателем Карты совершались расходные операции;
- в случае наличия у Держателя Карты более одной активной Карты при условии наличия расходных операций, совершенных с использованием каждой из активных Карт в предшествующие 30 (тридцать) календарных дней, для назначения МФК выбирается последняя по дате открытия Карта;
- в случае наличия у Держателя Карты более одной активной Карты при условии отсутствия расходных операций, совершенных с использование каждой из активных Карт в предшествующие 30 (тридцать) календарных дней, для назначения МФК выбирается Карта, по счету для учета операций по которой в предшествующие 30 (тридцать) дней совершена любая приходная операция;
- в случае наличия у Держателя Карты более одной активной Карты при условии отсутствия расходных операций, совершенных с использованием каждой из активных Карт в предшествующие 30 (тридцать) календарных дней, а также приходных операций по счету для учета операций по Карте в предшествующие 30 (тридцать) дней, для установления выбирается последняя по дате открытия.

2.2.4.3. При отсутствии у Держателя Карты, соответствующей вышеизложенным параметрам, Банком в автоматическом режиме МФК не назначается.

2.2.4.4. При назначении МФК и регистрации Держателя Карты в Личном кабинете в автоматическом режиме Банк направляет Держателю Карты уведомление, содержащее фрагмент

номера Карты, назначенной МФК, и пароль[244] для входа в Личный кабинет одним из следующих способов:

- путем направления sms-сообщения/push-уведомления на Доверенный номер Держателя Карты;
- путем формирования уведомления в дистанционных каналах обслуживания (Мобильном приложении, Системе «Интернет-банк»);
- путем направления уведомления в электронном виде на адрес электронной почты Держателя Карты.

2.2.4.5. Согласие Держателя Карты с автоматическим назначением Банком Карты в качестве МФК осуществляется Держателем Карты путем использования МФК в АСОП и/или путем входа в Личный кабинет с использованием пароля, направленного Банком способом, указанным в пункте 2.2.4.4 настоящих Правил.

2.2.4.6. Изменение Держателем Карты, автоматически назначенной Банком МФК, возможно в дистанционных каналах обслуживания или в отделениях Банка путем направления соответствующего Запроса Держателем Карты или подачи Заявления Держателем Карты/представителем/законным представителем Держателя Карты.

2.3. Обработка Заявления/Запроса осуществляется Банком путем автоматизированного информационного обмена с подсистемами АСОП, в том числе содержащими сведения из Реестра о пользователях социальных льгот, и POS-терминалами/валидаторами, установленными в салонах транспортных средств перевозчиков АСОП, не позже следующего рабочего дня с даты оформления Держателем Заявления/Запроса.

2.4. Информация о регистрации МФК направляется заявителю в электронной форме путем отражения Карты, зарегистрированной МФК, в Личном кабинете «Цифровая среда» в качестве основной. МФК Пользователя социальных льгот, успешно прошедшая идентификацию в АСОП, присваивается дополнительный признак – «льготная».

2.5. Держатель имеет право зарегистрировать в Личном кабинете другие (вспомогательные) Карты, оформленные на его имя, для отслеживания истории оплат Услуг в АСОП.

3. Использование МФК в АСОП

3.1. МФК используется Держателем Карты исключительно в целях получения Услуг. Для безналичной оплаты стоимости Услуг Перевозчиками АСОП принимаются банковские расчетные карты платежной системы «Мир» и банковские расчетные карты иных платежных систем, проводящих расчеты по платежным транзакциям с использованием банковских карт или их реквизитов через оператора национальной платежной системы – АО «Национальная система платежных карт», а также иные электронные средства платежа, являющиеся средством для совершения физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, находящихся на счете Держателя Карты, в соответствии с условиями договора, заключенного с Банком. Для совершения операций Карта может быть представлена на физическом носителе или через мобильное устройство, которое позволяет совершать операции с помощью NFC[245] и приложения MirPay от платежной системы «Мир» для бесконтактной оплаты при помощи смартфона.

3.2. Льготный проезд в общественном транспорте предоставляется Получателю социальных льгот при использовании им МФК. Подтверждение права на льготу осуществляется при каждой поездке путем направления специального запроса в АСОП и получения соответствующего подтверждения из АСОП на основании идентификатора физического лица (СНИЛС) в результате информационного взаимодействия между Участниками АСОП. Указанный специальный запрос формируется автоматически в момент прикладывания МФК Получателем социальных льгот к POS-терминалу/валидатору в салоне транспортного средства Перевозчика АСОП.

3.3. Держатель Карты, являющийся пользователем социальных льгот, может использовать МФК в АСОП для учета льготной поездки после регистрации, но не ранее следующего рабочего дня после подачи в Банк Заявления/Запроса.

3.4. Использование МФК прекращается в следующих случаях:

- Карта ограничена в использовании через блокирование;
- срок действия Карты истек;
- использование Карты прекращено в связи с ее закрытием;
- Банком/Оператором получены сведения о смерти Держателя Карты;
- в рамках взаимодействия Участников АСОП Банком получены сведения о

[244] Держателю Карты рекомендуется сменить базовый пароль при первом входе в Личный кабинет.
[245] Технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия.

прекращении применения к Держателю Карты мер в соответствии с Постановлением № 575.

3.5. Использование МФК может быть ограничено в связи с постановкой МФК в «стоп-лист» АСОП в соответствии с пунктом 4.4 настоящих Правил.

3.6. В случае замены Карты в связи с ее перевыпуском Банк имеет право назначить МФК Карту, оформленную взамен ранее предоставленной[246]. В случае применения такого права Банк уведомляет об этом Держателя Карты одним из способов, перечисленных в пункте 2.2.4.4 настоящих Правил.

3.7. Карта, назначенная МФК, не обслуживается в АСОП, в случае нахождения сведений о данной МФК в «стоп-листе». Если Держатель для допуска в транспортное средство Перевозчика АСОП пытается использовать МФК, сведения о которой внесены в «стоп-лист», посредством сигналов POS-терминала/валидатора осуществляется информирование Держателя о том, что карта заблокирована для использования в АСОП.

3.8. Плата за назначение, изменение МФК и регистрацию Держателя в Личном кабинете Банком не взимается.

4. Порядок оплаты проезда и провоза багажа и учета льготных поездок в АСОП

4.1. Для безналичной оплаты Услуги или учета льготной поездки в транспортном средстве Держателю Карты необходимо один раз приложить Карту, назначенную МФК/Карту к платежному ПОС-терминалу/валидатору АСОП, установленному в салоне транспортного средства Перевозчика АСОП. Проход в салон транспортного средства разрешается после получения разрешающего сигнала ПОС-терминала/валидатора. По факту успешной оплаты Услуги или регистрации льготной поездки формируется соответствующая электронная запись в АСОП и в Личном кабинете Держателя, при этом валидатор, установленный на поручне транспортного средства Перевозчика АСОП, билет на бумажном носителе не формирует.

4.2. Держатель Карты обязан предоставить контролеру возможность проверки Карты, назначенной МФК/Карты, с использованием которой была произведена безналичная оплата Услуги или совершен учет льготной поездки в транспортном средстве, и документ, подтверждающий право на меры социальной поддержки по льготному проезду.

4.3. Передача Карты третьим лицам запрещена. При выявлении факта передачи Карты третьему лицу Банк имеет право в одностороннем порядке ограничить использование Карты через блокирование в связи с ее компрометацией.

4.4. В случае если в результате проведения обработки операции по безналичной оплате стоимости Услуги будет выявлена недостаточность средств на счете Карты для оплаты, использованная в АСОП Карта вносится в «стоп-лист» АСОП, и допуск Держателя Карты в транспортные средства при предъявлении этой Карты при последующих поездках ограничивается до момента оплаты возникшей задолженности и исключения Карты из «стоп-листа»[247]. При этом Банк предоставляет Держателю Карты[248] Овердрафт по Карте на условиях, предусмотренных разделом 6 Правил предоставления и использования банковских расчетных карт РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (Приложение 4 к Правилам комплексного обслуживания).

4.5. Держателю Карты, назначенной льготной МФК (и/или сопровождающему лицу Получателя социальных льгот), может быть отказано в предоставлении льготного проезда в следующих случаях:

- отсутствие в АСОП информации о Держателе льготной МФК как о лице, имеющем право на льготный проезд в общественном транспорте Республики Крым;
- нахождение номера Карты, назначенной льготной МФК, с «стоп-листе».

5. Заключительные положения

5.1. Банк не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в Реестре, и своевременность изменения информации в нем. Сведения о наличии льгот передаются в АСОП в составе Реестра в результате информационного обмена между Оператором АСОП и Министерством труда и социальной защиты Республики Крым, в лице Государственного казенного учреждения Республики Крым «Центр социальных выплат, модернизации и укрепления материально-технической базы учреждений социального обслуживания и занятости в Республике Крым».

---

[246] При наличии технической возможности программных комплексов Банка.

[247] Процедура включения Карт в «стоп-лист» и исключения Карт из «стоп-листа» автоматизирована АСОП.

[248] Не применимо к Держателям карт, включенным в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, фигурантам решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.2. Данные об учтенных в АСОП льготных поездках аккумулируются и обрабатываются Оператором АСОП и передаются в Министерство труда и социальной защиты Республики Крым.

КОНТАКТЫ:

По вопросам назначения меры социальной поддержки по льготному проезду необходимо обращаться в органы труда и социальной защиты по месту жительства.

По вопросам назначения МФК и регистрации Держателей Карт РНКБ Банк (ПАО) в Личном кабинете АСОП:

- Контактный центр РНКБ Банк (ПАО) – 8 800 234 27 27 (бесплатно для звонков со стационарных телефонов и номеров российских мобильных операторов на территории Российской Федерации); 8 3652 550 500; 8 495 232 90 00 (для звонков со стационарных телефонов Российской Федерации и номеров российских мобильных операторов)
- адрес электронной почты: rncb@rncb.ru

По вопросам функционирования Автоматизированной системы оплаты проезда в общественном транспорте Республики Крым:

- справочная служба Оператора – 8 800 600 30 82 (бесплатно для звонков со стационарных телефонов и номеров российских мобильных операторов на территории Российской Федерации);
- единый адрес электронной почты: trans.upr@gmail.com

Приложение 21 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО)[249]

Условия предоставления Системы для самозанятых лиц

Настоящие Условия предоставления Системы для самозанятых лиц (далее – **Условия**) регламентируют порядок предоставления Самозанятым лицам Системы и услуг по Системе.

1. Термины и определения

Договор на предоставление Системы для самозанятых лиц (далее – **Договор**) – договор на предоставление Системы для самозанятых лиц, заключенный между Банком и Самозанятым лицом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания и настоящих Условий. Договор является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Налог на профессиональный доход – специальный налоговый режим, устанавливаемый и применяемый в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» (далее - Федеральный закон №422-ФЗ).

Профессиональный доход – доход физических лиц от деятельности, при осуществлении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

Самозанятое лицо - в рамках настоящих Условий – клиент Банка, не являющийся индивидуальным предпринимателем и оказывающий услуги для личных, домашних и/или иных нужд, получающий доходы от деятельности, при осуществлении которой он не имеет работодателя и не привлекает наемных работников и являющийся плательщиком Налога на профессиональный доход.

Система для самозанятых лиц (далее – **Система**) – система с помощью которой Банк оказывает Самозанятым лицам услуги, определенные разделом 3 настоящих Условий.

Фискализация профессионального дохода (далее – **Фискализация**) – процесс регистрации в Мобильном приложении суммы Профессионального дохода с последующей передачей данных о полученном Профессиональном доходе в Федеральную налоговую службу и ее территориальные органы.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

2. Общие условия

2.1. Договор заключается путем присоединения Самозанятого лица к настоящим Условиям посредством проставления отметки в Системе и ввода одноразового пароля, отправленного на Доверенный номер Самозанятого лица.

2.2. Обязательным условием для заключения Договора и подключения Самозанятого лица к Системе является наличие действующей Карты, использование которой не ограничено или не приостановлено через блокирование, и регистрация в Мобильном приложении.

2.3. Датой расторжения Договора считается дата прекращения предоставления Самозанятому лицу услуг по Системе по инициативе Банка или Самозанятого лица.

2.4. Инициатива Самозанятого лица по отключению от Системы выражается путем:

2.4.1. направления соответствующего заявления в налоговый орган и получением информации об этом Банком:

– о снятии с регистрационного учета как Самозанятого лица;

– об изменении уполномоченного банка обслуживания Самозанятого лица.

2.4.2. отказа от предоставления Системы, переданного Самозанятым лицом посредством проставления соответствующей отметки в Системе и ввода одноразового пароля, отправленного Банком на Доверенный номер Самозанятого лица.

2.5. Инициатива Банка по отключению Самозанятого лица от Системы выражается в отключении от обслуживания по Системе в следующих случаях:

- при нарушении Самозанятым лицом условий и обязанностей по Договору;

- при получении Банком информации из налогового органа о том, что Самозанятое лицо более не является плательщиком Налога на профессиональный доход;

- при получении отказа от налогового органа о постановки на учет Самозанятого лица;

[249] Приложение добавлено Приказом № 52 от 15.02.2021

- при закрытии Карты, подключенной к Системе.

2.6. При расторжении Банком Договора в одностороннем порядке, Банк направляет Самозанятому лицу уведомление в Мобильное приложение о расторжении Договора.

3. Услуги по Системе и условия их предоставления

3.1. Банком по Системе предоставляются Самозанятому лицу следующие услуги:

- подача заявления о постановке на учет в налоговом органе в качестве Самозанятого лица, на изменение своих персональных данных как Самозанятого лица;
- подача заявления о снятии с учета в налоговом органе в качестве Самозанятого лица, на изменение своих персональных данных как Самозанятого лица;
- осуществление Фискализации и аннулирование ранее зарегистрированного Профессионального дохода;
- получение информации по Профессиональному доходу, зарегистрированному вне Банка;
- получение информации по налоговым начислениям в рамках Налога на профессиональный доход;
- иные услуги, предусмотренные в рамках Федерального закона № 422-ФЗ.

3.2. Предоставление услуг по Системе сопровождается направлением Самозанятому лицу на его Доверенный номер уведомлений о предоставлении услуг, указанных в настоящем разделе Условий.

3.3. Для регистрации Профессионального дохода Самозанятое лицо к Системе подключает любой Карточный счет, номер которого передается в налоговый орган при назначении Банка уполномоченной кредитной организацией Самозанятого лица в соответствии с Федеральным законом №422-ФЗ.

4. Порядок оплаты услуг по Системе

4.1. За подключение и предоставление услуг по Системе Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка.

4.2. Комиссионное вознаграждение за подключение к Системе (далее – **Комиссия за подключение**) взимается по факту каждого подключения к Системе, датой оплаты настоящей комиссии является дата подключения Самозанятого лица к Системе.

4.2.1. Сумма Комиссии за подключение взимается Банком с Карточного счета или Счета Самозанятого лица на основании его поручения и за счет собственных денежных средств Самозанятого лица.

4.3. Комиссионное вознаграждение за оказание услуг по Системе (далее – **Комиссия за сопровождение**) удерживается Банком ежемесячно, не позднее 5 (пятого) числа календарного месяца начиная с месяца, следующего за месяцем подключения к Системе:

4.3.1. сумма Комиссии за сопровождение взимается за счет собственных денежных средств Самозанятого лица, находящихся на Карточном счете Карты, подключенной к Системе, за предстоящий месяц пользования услугами по Системе вне зависимости от количества предоставленных услуг;

4.3.2. основанием для списания Комиссии за сопровождение в очередную дату оплаты является согласие (заранее данный акцепт) Самозанятого лица, предоставленное Банку Самозанятым лицом в соответствии с пунктом 4.4 настоящих Условий;

4.3.3. в случае если дата оплаты является нерабочим днем, списание Комиссии за сопровождение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем;

4.3.4. Комиссия за сопровождение, оплаченная за месяц, в котором было осуществлено отключение от Системы, взимается в размере комиссии за полный месяц предоставления услуг по Системе и возврату не подлежит.

4.4. Самозанятое лицо предоставляет согласие (заранее данный акцепт) Банку производить периодическое перечисление денежных средств в счет оплаты Комиссии за сопровождение, указанной в пункте 4.3 настоящих Условий, с Карточного счета, подключенного к Системе в течение срока предоставления услуг по Системе в соответствии с Тарифами Банка.

4.5. В случае отсутствия на Счете/Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссии за подключение, указанной в пункте 4.2 настоящих Условий, подключение к Системе не осуществляется до момента поступления на Счет/Карточный счет денежных средств в размере, достаточном для оплаты указанной комиссии.

4.6. В случае отсутствия на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты Комиссии за сопровождение, указанной в пункте 4.3 настоящих Условий, предоставление услуг по Системе приостанавливается до момента поступления на Карточный счет денежных средств в размере, достаточном для оплаты указанной комиссии.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Права и обязанности Банка:

5.1.1. Банк обязуется подключить Самозанятое лицо к Системе и предоставлять услуги по Системе в соответствии с настоящими Условиями;

5.1.2. Банк имеет право не подключать Самозанятое лицо к Системе при отсутствии на Счете/Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты Комиссии за подключение;

5.1.3. Банк имеет право приостановить предоставление услуг по Системе при отсутствии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты Комиссии за сопровождение;

5.1.4. Банк имеет право отключить Самозанятое лицо от Системы и не предоставлять услуги по Системе в случае нарушения условий Договора и/или законодательства Российской Федерации как по вине Самозанятого лица, так и по вине третьих лиц.

5.2. Права и обязанности Самозанятого лица

5.2.1. Самозанятое лицо до подключения к Системе обязуется установить Мобильное приложение на свое Мобильное устройство с поддержкой функции приема PUSH-уведомлений;

5.2.2. Самозанятое лицо обязуется обеспечить подключение Мобильного устройства к сети Интернет;

5.2.3. Самозанятое лицо обязуется обеспечить своевременную оплату Комиссий за подключение и сопровождение в соответствии с Тарифами Банка;

5.2.4. Самозанятое лицо имеет право пользоваться услугами по Системе, на основании и в порядке, определенных настоящими Условиями;

5.2.5. Самозанятое лицо самостоятельно определяет суммы денежных средств, поступившие на Карточный счет Самозанятого лица, подлежащие регистрации как Профессиональный доход.

6. Ответственность сторон

6.1. Самозанятое лицо при пользовании Системой соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за сбои в работе телекоммуникационных каналов связи, сети Интернет, работе операторов связи, и т. п., возникших по независящим от Банка причинам и повлекших за собой невозможность предоставления услуг по Системе и в том числе несвоевременное получение или неполучение Банком информации от налогового органа о сумме налога, подлежащей уплате Самозанятым лицом за налоговый период.

6.2. Самозанятое лицо при пользовании Системой соглашается с тем, что Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев, а также в иных ситуациях, независящих от Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора. Самозанятое лицо осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Самозанятым лицом своих обязательств по уплате налога на профессиональный доход, прочих финансовых обязательств.

6.3. Банк не осуществляет проверку корректности исчисления налоговым органом суммы налога на профессиональный доход и/или достоверности передаваемой налоговым органом Банку информации о сумме налога на профессиональный доход, подлежащей уплате Самозанятым лицом в налоговом периоде. Любые вопросы, связанные с возможными излишками и/или недоимками при уплате налога на Профессиональный доход, будут решаться Самозанятым лицом путем обращения в налоговый орган самостоятельно без участия Банка.

6.4. Банк не осуществляет проверку источника Профессионального дохода на предмет определения объекта налогообложения и налоговой базы для уплаты налога на профессиональный доход. Самозанятое лицо подтверждает, что денежные средства, поступившие на Карточный счет Самозанятого лица и зарегистрированные как Профессиональный доход от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, считаются доходом, являющимся объектом налогообложения, налогом на профессиональный доход и доходом в целях определения налоговой базы для уплаты налога на профессиональный доход со всеми правовыми последствиями, в том числе предусмотренными настоящими Условиями.

7. Заключительные положения

7.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.