Приложение № 1
ДКБО

Д О Г О В О Р
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.Термины и определения *5*

2. Предмет ДКБО *11*

3. Права и обязанности Сторон *15*

4. Ответственность Сторон *28*

5. Тарифы и оплата услуг Банка *29*

6. Порядок изменения и расторжения ДКБО *30*

7. Заключительные положения *32*

8. Информация о Банке. Способы обращений Клиента к Банку, Банка к Клиенту. *32*

9. Приложения к ДКБО *33*

Приложение № 1.1 ..... *35*

ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКБО *35*

Приложение № 1.2 ..... *37*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ *37*

Приложение № 1.2.1 к Общим условиям *44*

открытия и обслуживания текущего счета *44*

с использованием Банковской карты *44*

Приложение № 1.3 ..... *50*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ *50*

ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА *50*

Приложение № 1.3.1 ..... *55*

Правила и особенности совершения операций по Текущему счету, общими условиями открытия и обслуживания которого предусмотрено зачисление сумм кредитов, выданных Банком / сумм от продажи недвижимости (в т.ч. первоначальных взносов) по сделкам купли-продажи с использованием кредитных средств Банка (далее по тексту настоящего Приложения – Кредитный счет / Счет для зачисления средств от продажи недвижимости), с использованием Банковской карты (выданной ранее на основании договора банковского счета с использованием банковской карты) (далее – Правила) *55*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ *56*

Приложение № 1.5 ..... *61*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «КУБ - ДИРЕКТ» *61*

Приложение № 1.5.1 ..... *65*

Правила использования Системы «КУБ-Директ» *65*

Приложение № 1.5.2 ..... *67*

Правила использования Системы «КУБ-Директ» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл») *67*

Приложение № 1.6 ..... *74*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ И СЧЕТОВ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА *74*

Приложение № 1.7 ..... *78*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «КУБ-ИНФО» *78*

Приложение № 1.7.1 ..... *80*

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ СЕРВИСОВ ПОСРЕДСТВОМ СОТОВОЙ СВЯЗИ (SMS-СООБЩЕНИЙ) ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА *80*

Приложение № 1.8 ..... *82*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА *82*

Приложение № 1.9 ..... *85*

ПАМЯТКА ПО БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ЗАЩИТЕ ОТ SMS, PUSH И E-MAIL МОШЕННИЧЕСТВА *85*

Приложение № 1.10 ..... *88*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ *88*

МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ *88*

Приложение № 1.11 ..... *94*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ *94*

Приложение № 1.12 ..... *100*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА В МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ *100*

Приложение № 1.13 ..... *103*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО НОМЕРУ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА/НОМЕРУ КАРТЫ *103*

Приложение № 1.14 ..... *107*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ MULTIQR (СБЕР)/SBER QR *107*

Приложение № 1/15 ..... *112*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ДЕТЕЙ «КОПИЛКА» *112*

Приложение №1.16 ..... *115*

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ *115*
СЕРВИСА «ЗАПРАВКА» *115*

1.Термины и определения

1.1. Аутентификация – процедура проверки, удостоверяющая правомочность совершения Операций с использованием Каналов удаленного доступа. Банк осуществляет Аутентификацию в следующем порядке:

1.1.1. в Системе «КУБ-Директ» и «КУБ-Мобайл» – по Паролю доступа к системе «КУБ-Директ»/по скану лица/отпечатка пальца Клиента, полученным посредством встроенного сканера распознавания лица или отпечатков пальцев/Ключу доступа;

1.1.2. в Банкоматах, терминалах – по ПИН-коду.

Банком может осуществляться дополнительная Аутентификация с применением одноразовых паролей, направленных Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента;

1.1.3. Исключен.

1.1.4. в Сервисе подписания электронных документов:

– при подписании Заявления о присоединении к ДКБО: по Биометрическим персональным данным Клиента, посредством введения пароля ключа Электронной подписи ЕПГУ, по одноразовому паролю, направленному Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента;

– при подписании иных документов: по одноразовому паролю, направленному Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента.

1.2. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), действующее на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2584, выданной 15 сентября 2015 года Центральным банком Российской Федерации.

1.3. Банковская карта (Карта) – эмитированный Банком материальный носитель (в том числе пластиковый, металлический и иной) или его преобразованные данные (токенизированная (цифровая) платежная карта), используемый Клиентом для оплаты товаров и услуг, получения с ТКС (внесения на ТКС) наличных денежных средств, а также как средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента. Карта является электронным носителем информации, используемым в составе Электронного средства платежа.

Карты могут иметь специализированные наименования и условия использования (например, Школьная карта, Карта тинейджера, Карта «Кванториум»). При этом независимо от наименования и дизайна все такие карты признаются банковскими картами в значении, определенном настоящим пунктом.

1.4. Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения Клиентом Операций по принадлежащим ему ТКС без участия уполномоченного работника Банка.

1.5. Безотзывность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.6. Безусловность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.7. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.8. Биометрические персональные данные – сведения (изображение лица, голос), которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных.

1.9. Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещенные Вкладчиком в Банке на определенный срок посредством Перевода со Счета Вкладчика, в том числе дополнительно внесенные во Вклад в случае, если это предусмотрено Условиями вклада.

1.10. Вкладчик – Клиент, на имя которого в Банке открыт Счет по вкладу.

1.11. Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

1.12. Дата совершения операции – дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты или другого ЭСП по оплате товаров/услуг и/или получению/внесению наличных денежных средств со Счета/на Счет, Переводу денежных средств. Дата совершения операции может не совпадать с Датой списания/зачисления средств со Счета/на Счет.

1.13. Дата списания/зачисления средств со счета/на счет – дата отражения суммы Операции по Счету Клиента. Соответствует дате, следующей за днем поступления в Банк документов (в том числе в электронном виде), подтверждающих совершение Клиентом соответствующих Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее Операции по Счету. Дата списания/зачисления средств со Счета/на Счет может не совпадать с Датой совершения операции.
1.14. Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно: законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения.
1.15. Договор вклада – договор банковского Вклада, сторонами по которому являются Банк и Вкладчик, заключенный в рамках ДКБО, по которому Банк обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада.
1.16. Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц (ДКБО, Договор) – настоящий договор, заключенный между Клиентом и Банком посредством акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного Заявлением Клиента.
1.17. Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, 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 (ЕСИА) – информационная система Российской Федерации, которая предоставляет зарегистрированным в ней пользователям информацию, содержащуюся в государственных и других информационных системах, используется для идентификации и аутентификации гражданина РФ при предоставлении ему государственных услуг в электронном виде.
1.19. Задолженность – любое денежное обязательство Клиента перед Банком, возникшее при исполнении Договора, иных договоров, заключенных Сторонами, а также в соответствии с действующим законодательством.
1.20. Заявление – письменное заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, **являющееся предложением (офертой) Клиента Банку** заключить ДКБО, содержащее согласие Клиента на присоединение к Договору (далее – заявление о присоединении к ДКБО), либо иное заявление Клиента, выражающее его намерение подключить услугу(-и) (в т.ч. открыть счет/счет по вкладу), общие условия предоставления которой(-ых) входят в состав ДКБО. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью ДКБО.
1.21. Идентификатор – сочетание цифр, определяемое Банком при регистрации Клиента в системе «КУБ-Директ», многократно используемое в дальнейшем для Идентификации Клиента.
1.22. Идентификация – установление личности Клиента при совершении им Операций с использованием Каналов удаленного доступа. Банк осуществляет Идентификацию в следующем порядке:
1.22.1. в Системе «КУБ-Директ», «КУБ-Мобайл» – по Идентификатору/ Логину/ Номеру мобильного телефона/по скану лица/отпечатка пальца, предоставляемому посредством встроенного сканера распознавания лица или отпечатков пальцев/ посредством запроса Ключа доступа.;
1.22.2. в Банкоматах и иных технических устройствах Банка (в т.ч. терминалах) – по реквизитам Карты, распознаваемым информационной системой Банка автоматически.
1.22.3. в Сервисе подписания электронных документов:
– при подписании Заявления о присоединении к ДКБО: посредством запроса на верификацию Биометрических персональных данных с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – идентификация с использованием ЕСИА и ЕБС), по Номеру мобильного телефона, посредством идентификатора ключа Электронной подписи ЕПГУ;
– при подписании иных документов: по четырем последним цифрам номера Карты и номеру кредитной заявки, направленному Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента.
1.23. Каналы удаленного доступа (КУД) – Система «КУБ-Директ», «КУБ-Мобайл»**,** официальный сайт Банка (www.creditural.ru), Банкоматы Банка, Сервис подписания электронных документов и иные технические устройства Банка (в т.ч. терминалы), используемые для дистанционного составления электронных документов и их передачи в Банк в соответствии с техническими возможностями каждого канала.

1.24. Клиент – физическое лицо, заключающее/заключившее с Банком ДКБО.
1.25. Ключ доступа - закрытый программный ключ, используемый в качестве Средства доступа к web-версии «КУБ-Мобайл», необходимый для цифровой подписи авторизационного сообщения серверу Банка. Ключ генерируется на мобильном устройстве и сохраняется в защищённом хранилище данного устройства.
1.26. Кодовое слово – слово, определяемое Клиентом при заключении Договора, сообщенное Банку в Заявлении и используемое Клиентом для создания и отправки в Банк электронных документов, для дополнительной идентификации Клиента при обращении в Контакт-центр Банка по телефону.
1.27. Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее круглосуточную поддержку Клиентов по вопросам использования банковских продуктов. Адрес электронной почты Контакт-центра: contact@creditural.ru. Номера телефонов Контакт-центра: **+7 3519 248909, +7 3519 248933,** а также иной телефон, номер которого доведен Банком до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, в Системе «КУБ-Директ».
1.28. «КУБ-Мобайл» - это программный комплекс, позволяющий использовать Систему «КУБ-Директ» на мобильном устройстве (в т.ч. web-версия КУБ-Мобайл – версия КУБ-Мобайл для использования в браузере мобильных устройств без установки приложения КУБ-Мобайл на устройство). Услуги, доступные в Системе «КУБ-Директ», при наличии технической возможности доступны в «КУБ-Мобайл».
1.29. Логин – последовательность символов, определяемая Клиентом при подключении ему Системы «КУБ-Директ», многократно используемая в дальнейшем для Идентификации Клиента.
1.30. Налоговый резидент США – физическое лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Физическое лицо может быть признано Налоговым резидентом США при наличии:

- Гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств);
- разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»);
- факта «долгосрочного пребывания» Клиента на территории США.

Физическое лицо может быть гражданином США также в случае, если местом его рождения являются Соединенные Штаты Америки, Пуэрто-Рико, остров Гуам, Виргинские острова.
Иные признаки налогового резидента США:

- Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса на территории США;

- Наличие заявления/инструкции/платежного поручения на осуществление в течение какого-либо срока периодических платежей на счет в США;

- Доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

1.31. Налоговый резидент иностранного государства – лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или лицо, в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий). Статус налогового резидента иностранного государства присваивается Банком «КУБ» (АО) Клиенту по результатам изучения, анализа информации о нем. К Налоговым резидентам иностранного государства относятся, в том числе, Налоговые резиденты США.
Дополнительная информация размещена на сайте Банка http://www.creditural.ru. Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для идентификации Клиента.
1.32. Номер мобильного телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении или иных документах, предоставленных Клиентом Банку, и зарегистрированный в базе данных Банка. Сообщение, направленное на Номер мобильного телефона / с Номера мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому (-им) Клиенту (-ом).
1.33. Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ)

третьим лицам[1] (в том числе, для обработки по поручению Банка), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется в целях заключения и исполнения Договора, информирования о действующих и новых продуктах Банка, получения индивидуальных предложений от Банка на основании согласия субъекта персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

1.34. Обстоятельства непреодолимой силы - стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, акты органов власти и другие события, ограничивающие либо исключающие возможность исполнения ДКБО.

1.35. Овердрафт (Технический овердрафт) – превышение суммы расходной операции над суммой остатка денежных средств на ТКС Клиента и/или над суммой лимита кредитования, установленного договором потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования.

1.36. Окончательность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, означающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

1.37. Оператор по Переводу денежных средств – кредитная организация, имеющая право на осуществление Перевода денежных средств.

1.38. Операция – любая операция, проводимая в соответствии с действующим законодательством, Договором и правилами Платежных систем (при необходимости), в том числе с использованием ЭСП и/или его реквизитов для оплаты, заказа или резервирования товаров/услуг, для получения/внесения или Перевода денежных средств, влекущая списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет.

1.39. Пакет услуг – определенный комплекс продуктов и услуг Банка, предоставляемый Клиенту в соответствии с Заявлением на условиях, определенных настоящим договором.

1.40. Пароль доступа к системе «КУБ-Директ» (секретный код) – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с Идентификатором/ Логином/ номером Карты Клиента/Номером мобильного телефона, позволяющая однозначно произвести процедуру Аутентификации.

1.41. ПДЛ – публичные должностные лица, включающие в себя следующие категории:

- **ИПДЛ - иностранное публичные должностные лица** – физические лица (иностранные граждане), находящиеся или принимаемые на обслуживание Банком, на которых возложено в настоящем времени или не более года назад исполнение важных государственных функций, директоры, заместители директоров, члены правления международной организации, лица, выполняющие эквивалентные функции.
- **РПДЛ** – **российское публичное должностное лицо -** физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание Банком, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

К каждой из указанных категорий относятся также члены семей этих лиц (супруги, ближайшие родственники (родители, дети, внуки, дедушки, бабушки, полнородные и неполнородные братья и сестры)), и лица, связанные с иностранными публичными должностными лицами (партнеры по бизнесу, соучредители, консультанты и т. п.).

---

[1] перечень организаций (список может изменяться и пополняться) – юридических лиц, с которыми Банк состоит в договорных партнерских отношениях, с указанием их наименований и адресов размещен на сайте: https://creditural.ru/

1.42. Перевод денежных средств (Перевод) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.
1.43. Персональные (анкетные) данные – информация, относящаяся к Клиенту либо иному субъекту в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
1.44. ПИН-код – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Клиенту для совершения Операций с использованием Карты или её реквизитов. ПИН-код передается лично Клиенту в запечатанном конверте или вводится Клиентом самостоятельно и является аналогом проставления собственноручной подписи Клиента при совершении им Операции с использованием Карты.
1.45. Платежная система – любая из платежных систем: VISA International Service Association, MasterCard Worldwide и иные Платежные системы, которые признаны таковыми в соответствии с действующим законодательством.
1.46. Правила комплексного банковского обслуживания (Правила) – совокупность документов (Заявление, ДКБО с Приложениями, Тарифы), регламентирующих порядок оказания Банком Клиенту услуг в рамках ДКБО, утвержденных Банком и действующих с даты, установленной Банком.
1.47. Представитель клиента (Представитель) – лицо, осуществляющее от имени Клиента права и обязанности последнего в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.
1.48. Распоряжение – совокупность действий Клиента, совершенных посредством Каналов удаленного доступа, результатом которых является получение Банком электронного распоряжения Клиента о Переводе денежных средств со Счета Клиента по указанным им реквизитам, об открытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета на Счет по вкладу, о закрытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета по вкладу на Счет[2], об открытии Счета, закрытии Счета и перечислении денежных средств со Счета на Счет/счета в сторонних банках[3]. Распоряжение может быть оформлено и предоставлено Клиентом (Представителем клиента) в Банк и на бумажном носителе. При этом обязательным условием приема Банком Распоряжения является наличие в Распоряжении, в числе прочих необходимых для его исполнения Банком сведений, собственноручной подписи Клиента (Представителя клиента). Распоряжение Клиента о Переводе денежных средств со Счета Клиента по указанным им реквизитам может быть подписано УКЭП.
1.49. Самозанятый – физическое лицо, применяющее Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
1.50. Сервис подписания электронных документов:
1) страница официального сайта Банка, расположенная по адресу https://www.sign.creditural.ru/agent, предназначенная для подписания Клиентом Электронных документов при кредитовании;
2) страница официального сайта Банка/ «КУБ-Мобайл», доступная Клиенту после Идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС, предназначенная для подписания Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО[4].
1.51. Система «КУБ-Директ»[5] – программный комплекс дистанционного банковского обслуживания Клиента, обеспечивающий исполнение Банком расчетных и иных документов Клиента, составленных в электронном виде, предоставление Клиенту информации о состоянии Счетов, открытых в Банке, оказания Банком иных услуг посредством организации защищенного электронного документооборота между Банком и Клиентом. Услуга предоставляется Клиенту по факту Аутентификации и дает возможность без участия уполномоченного работника Банка дистанционно проводить банковские операции.
1.51.1. Сервис услуг блока «Налог на профессиональный доход» мобильного приложения «КУБ-Мобайл» - сервис услуг в составе мобильного приложения «КУБ-Мобайл», включающий в себя функционал, разработанный в целях реализации Клиентом и налоговым органом своих прав и обязанностей, установленных Федеральным законом от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении

[2] За исключением Счета по вкладу
[3] При наличии технической возможности
[4] При наличии технической возможности
[5] Все условия настоящего договора, Приложений к нему и Тарифы, имеющие отношение к Системе «КУБ-Директ», применимы к Клиентам, использующим данную услугу (в том числе в составе Пакета услуг).

эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Федеральный закон №422-ФЗ).

1.52. Сообщение – SMS-сообщение, PUSH-уведомление. PUSH-уведомление – сообщение, передаваемое Банком или по инициативе Банка с использованием сети Интернет на мобильное устройство Клиента с установленным на нем мобильным приложением Банка или иной программой, предоставляющей техническую возможность для получения такого сообщения.

1.53. Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (Специальный налоговый режим) – режим налогообложения доходов физического лица от деятельности, при ведении которой физическое лицо не имеет работодателя и не привлекает наемных работников по трудовым договорам, а также доходов от использования имущества, регулируемый Федеральным законом №422-ФЗ.

1.54. Средства доступа – передаваемые Банком Клиенту и/или устанавливаемые Клиентом самостоятельно Идентификатор, Логин, пароль и другие данные (в т.ч. Биометрические персональные данные), предназначенные для Идентификации и Аутентификации Клиента на официальном сайте Банка, в Системе «КУБ-Директ», «КУБ-Мобайл», других ЭСП.

1.55. Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.56. Счет – счет, открываемый Банком Клиенту в рамках ДКБО, а также открытый Клиенту в соответствии с ранее заключенным с Банком договором и используемый для учета совершаемых по Счету Операций.

В тексте настоящего договора применяются следующие виды Счетов:

- **ТКС –** текущий счет с использованием Банковской карты, открываемый Банком Клиенту при заключении/после заключения ДКБО либо открытый ранее на основании договора банковского счета с использованием Банковской карты, на который с момента заключения ДКБО будут распространяться его условия;
- **Текущий счет** – текущий счет, открываемый Банком Клиенту при заключении/после заключения ДКБО либо открытый ранее на основании договора банковского счета, на который с момента заключения ДКБО будут распространяться его условия;
- **«Пенсионный» ТКС –** текущий счет с использованием Банковской карты, открываемый Банком Клиенту при условии ежемесячного перечисления Фондом пенсионного и социального страхования РФ государственной пенсии Клиента в Банк при заключении/после заключения ДКБО либо открытый ранее на основании договора банковского счета, на который с момента заключения ДКБО будут распространяться его условия;
- **Счет по вкладу до востребования –** банковский счет для учета денежных средств, размещаемых во вклад до востребования, в том числе «Пенсионный» вклад до востребования, открываемый Банком Клиенту при заключении/после заключения ДКБО либо открытый ранее на основании договора банковского вклада до востребования, на который с момента заключения ДКБО будут распространяться его условия;
- **Счет по вкладу** – банковский счет для учета денежных средств Клиента, размещаемых во Вклад, в соответствии с Договором вклада, открытый Клиентом в Банке с использованием Каналов удаленного доступа в порядке, предусмотренном ДКБО.
- счет, открытый Клиенту в соответствии с ранее заключенным с Банком договором.

В рамках ДКБО Клиенту могут быть открыты ТКС в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов, текущие счета в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях, турецких лирах, тенге, вклады до востребования в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях, текущие счета с условием начисления процентов на остаток денежных средств на счете (в валюте, предусмотренной условиями счета) в случае, если предоставляемый Пакет услуг включает данную услугу, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим договором и/или Тарифами. Далее по тексту Договора указанные в настоящем пункте ТКС, текущие Счета и счета по вкладам применяются под общим термином Счет, если в тексте Договора не будет указано иное. Клиент, получающий государственную пенсию, вправе самостоятельно выбирать вид Счета (в рублях), открываемого в рамках ДКБО.

1.57. Тарифы – сборник видов комиссий и их значений, приведенных в количественном и/или процентном выражении, в соответствии с которыми Клиент оплачивает услуги Банка по Договору и/или иным соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком.
1.58. Трансграничный перевод денежных средств - Перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или Перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.
1.59. УКЭП (усиленная квалифицированная электронная подпись) - электронная подпись, которая соответствует признакам, определенным Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».
1.60. Условия вклада – условия, на которых размещаются денежные средства на Счет по вкладу/Счет по вкладу до востребования: срок Вклада, процентная ставка, минимальная и максимальная сумма Вклада и иные условия. Условия вклада размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, в Системе «КУБ-Директ».
1.61. Электронная подпись ЕПГУ – простая электронная подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.
1.62. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе Система «КУБ-Директ», электронных носителей информации, Банковских карт, а также иных технических устройств.
1.63. «КУБ-Инфо» – информационный сервис, предоставляемый Банком посредством направления Клиенту Сообщений.
Перечень доступных информационных сервисов размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.
1.64. СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.
1.65. «Реестр контролируемых лиц»- реестр, в который иностранный гражданин или лицо без гражданства может быть внесен в соответствии законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации. Оператором реестра контролируемых лиц является Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД РФ) - Постановление Правительства РФ от 26.12.2024 №1899 «О реестре контролируемых лиц».»
1.66. Специальный счет иностранного агента – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый уполномоченным банком, который подлежит использованию для получения иностранным агентом причитающихся ему от физического лица, юридического лица денежных средств от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждения и иных платежей (в том числе неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходов от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов) согласно требованиям Федерального закона от 14.07.2022 №255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее – Закон №255-ФЗ).
1.67. Уполномоченный орган - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), являющаяся федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Предмет ДКБО
2.1. ДКБО определяет порядок и общие условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания. Приложения, Заявление и Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

Присоединение к Договору и, соответственно, заключение ДКБО осуществляется в целом и полностью путем подачи собственноручно подписанного Клиентом Заявления. Заявление, составленное в 2-х экземплярах – для каждой из Сторон, является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДКБО. Первый экземпляр Заявления остается в Банке. Второй экземпляр Заявления с отметкой Банка о принятии передается Клиенту. [6] Услуги, условия предоставления и получения которых не вошли в состав Приложений к ДКБО, оказываются Клиенту на основе отдельно заключаемых при личной явке Клиента (его Представителя) в Банк договоров (соглашений).

2.2. Заключение ДКБО производится только при личном присутствии лица (его Представителя), приобретающего права и обязанности Клиента по Договору. При заключении ДКБО обязательным является предъявление Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и Договором, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ.[7] Документ, удостоверяющий личность, в последующем предоставляется Клиентом при осуществлении любой Операции, проводимой при личном участии сотрудника Банка, в том числе получение услуг информационного и консультационного характера. Кроме того, предъявление документа, удостоверяющего личность, может потребоваться при оплате товаров и услуг в терминалах, установленных в предприятиях торговли/сферы услуг. В случае замены документа, удостоверяющего личность, изменения Персональных (анкетных) данных, таких как фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес места жительства (регистрации), номера телефонов (за исключением Номера мобильного телефона), номер факса, почтовый адрес, адрес электронной почты и иные данные, Клиент извещает Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты соответствующих изменений посредством обращения в отделение Банка (с предоставлением подтверждающих документов при необходимости). При наличии технической возможности паспортные данные Клиента могут быть обновлены на основании электронной копии паспорта, предоставленной Клиентом посредством Системы «КУБ-Директ», адрес электронной почты Клиента может быть предоставлен/обновлен посредством Системы «КУБ-Директ».

Об изменении Номера мобильного телефона Клиент извещает Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. При изменении Номера мобильного телефона Клиент соглашается с тем, что данный номер будет использоваться Банком при оказании услуги «КУБ-Инфо», предоставлении Системы «КУБ-Директ», а также в других целях, предусмотренных ДКБО. В случае если Приложениями к Договору и/или действующим законодательством установлен иной срок для уведомления Клиентом Банка об изменении Персональных (анкетных) данных, преимущественное действие имеют условия Приложений к ДКБО и/или действующее законодательство. В случае неполучения Банком от Клиента уведомления об изменении Персональных (анкетных) данных в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или идентификации Клиента, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Требования к документам, необходимым для заключения ДКБО, а также их перечень определены в **Приложении № 1.1** к Договору.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена

---

[6] При наличии технической возможности после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС Заявление может быть подписано в электронной форме посредством Сервиса подписания электронных документов (без оформления Заявления на бумажном носителе).

[7] При наличии технической возможности после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС ДКБО может быть заключен без личного присутствия Клиента. В данном случае реквизиты, данные документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ, предоставляются Единым порталом государственных и муниципальных услуг. Электронные копии иных необходимых документов/реквизитов, данных документов, не предусмотренных для размещения на Едином портале государственных и муниципальных услуг, предоставляются Клиентом посредством официального сайта Банка/«КУБ-Мобайл».

информацией и документацией по международным группам компаний» Клиент извещает Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента изменения сведений.

2.3. Порядок предоставления услуг.

2.3.1. Обслуживание в рамках Пакета услуг[8].

Услуги, входящие в указанный в Заявлении Пакет услуг, предоставляются Банком комплексно. Клиент вправе воспользоваться любой услугой, входящей в состав указанного в Заявлении Пакета услуг и предоставляемой в соответствии с условиями ДКБО и/или отдельно заключенных договоров (соглашений). Допускается исключение услуг из Пакета услуг на основании заявления Клиента (либо в соответствии с условиями предоставления пакетного обслуживания) без изменения платы за предоставленный Пакет услуг, установленной Тарифами. Предоставление Банком услуг Клиенту начинается не позднее дня, следующего за днем заключения ДКБО (либо подключения услуги дистанционно или на основании отдельного заявления), и заканчивается одновременно с окончанием действия Договора (либо не позднее дня, следующего за днем подачи в Банк заявления об отказе от какой-либо услуги, за исключением случаев приостановления оказания услуг, предусмотренных Договором и Действующим законодательством.

Клиенту предоставляется возможность подать в Банк заявление об изменении предоставленного Пакета услуг на иной. Подавая указанное заявление об изменении Пакета услуг, Клиент соглашается с изменением размера платы за предоставленные услуги в соответствии с действующими на момент указанного изменения Тарифами.

Состав услуг, включенных в соответствующие Пакеты услуг, размер ежемесячной платы за предоставленные услуги утверждаются Правлением Банка и публикуются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru и/или на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц. Банк может в одностороннем порядке прекращать действие Пакетов услуг, вводить в действие новые Пакеты услуг, изменять состав услуг, входящих в Пакеты услуг, а также Тарифы (в порядке, предусмотренном п.5.6. Договора).

Отказ от получения услуг в рамках Пакета услуг оформляется соответствующим заявлением Клиента, поданным лично Клиентом (либо Представителем) в Банк. Указанный отказ не влечет за собой расторжение ДКБО. В случае отказа от обслуживания в рамках Пакета услуг обслуживание клиента в дальнейшем осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим договором.

Обслуживание Клиента в рамках Пакета услуг, предоставляемого определенным категориям Клиентов (в соответствии с утвержденными условиями Пакета услуг), осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента при принадлежности Клиента к данной категории.

Банк имеет право ежемесячно анализировать принадлежность Клиента к данной категории. При получении Банком в результате ежемесячного анализа информации о соблюдении условий бесплатного предоставления Пакета услуг, включающего в себя более широкий перечень продуктов и услуг Банка (по сравнению с действующим Пакетом услуг Клиента), обслуживание Клиента в рамках текущего Пакета услуг прекращается. Обслуживание Клиента продолжается в рамках Пакета услуг, включающего в себя более широкий перечень продуктов и услуг Банка.

При получении Банком в результате ежемесячного анализа информации о несоблюдении условий бесплатного предоставления Пакета услуг при наличии Пакета услуг, предоставляемого для соответствующей категории Клиентов бесплатно, обслуживание Клиента в рамках текущего Пакета услуг прекращается. Обслуживание Клиента продолжается в рамках Пакета услуг для соответствующей категории Клиентов.

При получении Банком информации о несоблюдении условий предоставления Пакета услуг в случае, если условия Пакета услуг не предполагают предоставление Пакета иным категориям Клиентов, обслуживание Клиента в рамках данного Пакета услуг прекращается. Обслуживание Клиента в дальнейшем осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим договором.

Изменение Пакета услуг/прекращение обслуживания в рамках Пакета услуг в данном случае осуществляется без заявления Клиента.

2.3.2. Обслуживание без приобретения Пакета услуг.

В случае если Клиентом не выбран Пакет услуг, в соответствии с настоящим договором Банк оказывает Клиенту любые услуги, предоставляемые в соответствии с условиями ДКБО и/или отдельно заключенных договоров (соглашений), в соответствии с установленными в Банке

[8] Доступно при оформлении соответствующего Заявления в отделении Банка.

Тарифами. В случае если получение каких-либо услуг не было отмечено в Заявлении при заключении ДКБО, эти услуги могут быть получены Клиентом на основании лично (либо через Представителя) поданных в Банк заявлений либо дистанционно (при наличии в Банке технической возможности). Предоставление Банком услуг Клиенту начинается не позднее дня, следующего за днем заключения ДКБО (либо подключения услуги дистанционно или на основании отдельного заявления), и заканчивается одновременно с окончанием действия настоящего договора (либо не позднее дня, следующего за днем подачи в Банк заявления об отказе от какой-либо услуги), за исключением случаев приостановления оказания услуг, предусмотренных настоящим договором и Действующим законодательством.

Клиенты, не выбравшие Пакет услуг при заключении ДКБО, могут в период действия ДКБО сделать соответствующий выбор, о чем известить Банк путем подачи заявления лично (либо Представителем). Подавая указанное заявление, Клиент соглашается с изменением размера платы за предоставленные услуги в соответствии с действующими на момент указанного изменения Тарифами.

2.4. Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Заявлением, Общими условиями предоставления соответствующего банковского продукта (**Приложения №№ 1.2-1.16** к Договору) и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не предусмотрено Договором и Приложениями к нему. Тарифы публикуются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru, размещаются на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

2.5. В случае если на момент заключения ДКБО между Клиентом и Банком ранее были заключены один или несколько договоров о предоставлении услуг, Общие условия предоставления которых включены в ДКБО, Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный (-е) договор (-ы) считается (-ются) измененным (-и) с даты заключения ДКБО[9]. Действие договоров (соглашений) на оказание услуг, не включенных в ДКБО, при заключении ДКБО не прекращается, если Клиент при этом не заявил об их расторжении.

2.6. Банк акцептует предложение Клиента Банку заключить ДКБО, оформленное Заявлением Клиента, при этом акцептом со стороны Банка является подписание Заявления сотрудником Банка, уполномоченным на совершение указанного действия[10,11]

2.7. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять:

- Договор;
- Приложения к Договору, в том числе количество и состав Приложений;
- Тарифы (в порядке, предусмотренном п.5.6. Договора).

2.8. Банк выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на ТКС и Текущих счетах Клиента, на вкладе до востребования (в том числе «Пенсионный» вклад до востребования), если начисление процентов предусмотрено условиями счета / Условиями вклада. При этом размер процентов, выплачиваемых Клиенту, может быть изменен (увеличен или уменьшен, изменен порядок начисления процентов) Банком в одностороннем порядке в течение срока действия настоящего договора.

2.9. Уведомление Клиента об изменениях, предусмотренных пунктами 2.3.1., 2.7. и 2.8. Договора (за исключением увеличения размера процентов, выплачиваемых Клиенту), производится Банком в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6 Договора, если в тексте Приложений к Договору не будет указано иное или Действующим законодательством не будут предусмотрены другие сроки и порядок для уведомления Клиента Банком.

2.10. В случае, если на момент подачи Клиентом Заявления, основания для отказа в заключении ДКБО в целом у Банка отсутствуют, однако Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его

---

[9] За исключением иных договоров комплексного банковского обслуживания физических лиц (действие данных договоров не прекращается).

[10] При оформлении Заявления вне отделений Банка акцептом со стороны Банка является открытие Клиенту Счета в соответствии с Заявлением. Банк извещает Клиента об акцепте путем направления Сообщения на Номер мобильного телефона, содержащего реквизиты открытого Счета.

[11] В случае заключения ДКБО после проведения идентификации клиента с использованием ЕСИА и ЕБС – уведомление о заключении ДКБО на официальном сайте Банка/«КУБ-Мобайл».

электронному средству платежа, Банк отказывает Клиенту в заключении ДКБО в части, относящейся к оказанию Банком услуг с использованием электронного средства платежа (в том числе в части использования Системы «КУБ-Директ» и выдачи и использования Банковской карты) и не несет перед таким Клиентом обязанностей, предусмотренных п.3.2.1 (в части выдачи Карт) и п.3.2.2 ДКБО. В случае отказа, предусмотренного настоящим пунктом, Банк уведомляет Клиента о таком отказе лично.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.2. Требовать от Клиента в письменном виде предоставления информации и документов, необходимых для проведения Банком мероприятий в целях выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 30.12.2006 №281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и нормативных актов Банка России, таких как:

- идентификация Клиента, Представителей клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев;
- обновление сведений о Клиенте, Представителях клиента Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
- выявление ИПДЛ, РПДЛ и лиц, с ними связанных или являющихся их родственниками;
- раскрытие смысла проводимых Операций и сделок;
- другие мероприятия, предусмотренные законом.

3.1.3. Приостановить или ограничить предоставление доступа к Системе «КУБ-Директ», отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции, по которой Клиентом (Представителем клиента) не представлены документы, необходимые для выполнения мероприятий, указанных в п.3.1.2. Договора, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.4. Предпринимать действия, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), Федерального закона от 27.11.2017г. №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (либо вновь издаваемыми законодательными актами, отменяющими или изменяющими/дополняющими указанные в настоящем пункте):

- запрашивать в письменном виде у Клиентов информацию, идентифицирующую последних в качестве Налоговых резидентов США, Налоговых резидентов иностранных государств, а также согласие на передачу информации в налоговый орган США, агентам, уполномоченным налоговым органом США на удержание иностранных налогов и сборов. При этом данное согласие является одновременно согласием на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- осуществлять передачу налоговому органу США информации о Счетах и Операциях Клиента, являющегося Налоговым резидентом США, при условии получения от Клиента согласия на передачу информации в налоговый орган США;
- осуществлять передачу информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в связи с автоматическим обменом финансовой информацией в случаях, установленных законодательством;
- принимать решение об отказе от совершения Операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, а также об отказе Клиенту в заключении Договора в совокупности или в одном из следующих случаев:
  a) если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим пунктом Договора информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение;
  b) если Клиент – Налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган США;
  c) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

  О принятом решении Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем его принятия. Принятие решения об отказе от совершения Операций по Договору влечет за собой в том числе прекращение Операций по зачислению денежных средств на Счет, открытый Клиенту – Налоговому резиденту США / Налоговому резиденту иностранного государства. В случае поступления денежных средств на Счет Клиента – Налогового резидента США / Налогового резидента иностранного государства после принятия Банком решения об отказе от совершения Операций Банк возвращает поступившие денежные средства на счета плательщиков в банках-отправителях.
- расторгнуть Договор в совокупности или в одном из следующих случаев:
  a) если Клиент – Налоговый резидент США / Налоговый резидент иностранного государства не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения Операций информацию, необходимую для его идентификации в качестве Налогового резидента США / Налогового резидента иностранного государства;
  b) если Клиент – Налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США;
  c) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Расторжение Договора при этом осуществляется не ранее чем через 30 (тридцать) рабочих дней со дня уведомления об этом Клиента – Налогового резидента США / Налогового резидента иностранного государства, если иной срок не установлен договором.

3.1.5. Пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения информации и документов, предоставленных Клиентом в соответствии с пунктами 3.1.2. и 3.4.4. Договора.

3.1.6. Не исполнять Распоряжения Клиента (Представителя клиента) в случае:

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказа Клиента (Представителя клиента) от предоставления либо в случае предоставления неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями Договора;
- отсутствия на Счетах Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;
- неисполнения Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.7. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента (Представителя клиента) на осуществление Операций в случаях, когда осуществление соответствующих Операций запрещено либо противоречит Действующему законодательству, правилам Платежных систем, внутренним документам и процедурам Банка, а также в случаях, указанных в п.3.2.20 Договора, а также в случае получения от МВД РФ информации о наличии сведений включённых в «Реестр контролируемых лиц» (за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации».

3.1.8. Отказать Клиенту в осуществлении банковской Операции в случаях, указанных в п.3.2.20 Договора, а также если Операция будет связана с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности), а также в случае получения от МВД РФ информации о наличии сведений включённых в «Реестр контролируемых лиц» (за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Приостановить совершение Операции, в случае получения от Уполномоченного органа (Росфинмониторинга) решения о приостановлении данной операции на основании части десятой статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.9.1. Срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом определяется Уполномоченным органом (Росфинмониторингом) и не может превышать десять дней, а в случае, если решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом принято на основании информации, полученной от компетентного органа иностранного государства - тридцать дней.

3.1.9.2. Банк информирует Клиента о соответствующем приостановлении, а также о его сроках в день обращения Клиента в Банк в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с вышеуказанным решением.

3.1.10. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента с его любого Счета на основании инкассового поручения либо иного расчетного документа:

- суммы Задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, проводя конвертацию денежных средств по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка в случае отличия валюты, в которой выражена сумма Задолженности, от валюты Счета;
- суммы комиссионного вознаграждения за осуществление Операций в соответствии с Тарифами Банка;
- денежные средства, зачисленные вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка;
- суммы пенсий, социальных субсидий, дотаций или иных социальных выплат, зачисленные ошибочно, либо после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами действующего законодательства, по требованию государственных или муниципальных органов, выплативших соответствующие денежные средства;
- денежные средства, на которые обращено взыскание на основании исполнительных документов;
- сумму задолженности по Техническому овердрафту, включая неустойку за несвоевременный возврат задолженности по Техническому овердрафту;
- иные суммы в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных любым действующим договором между Банком и Клиентом.

3.1.11. Оплачивать расчетные документы, предъявляемые третьими лицами (получателями денежных средств), в случае предоставления Клиентом заранее данного акцепта на оплату расчетных документов третьих лиц в порядке, предусмотренном Общими условиями открытия и обслуживания текущих счетов Клиента, вкладов до востребования (**Приложения №№ 1.2, 1.2.1, 1.2.2** к Договору).

3.1.12. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в ДКБО, состав и количество Приложений к ДКБО, Тарифы, вводить и изменять правила и условия оказания услуг, предоставляемых в рамках Договора, а также прекращать их действие, изменять состав Пакетов услуг, порядок начисления процентов по текущим счетам/вкладам до востребования (в том числе размер процентной ставки). Действие вновь введенных изменений и дополнений распространяется также и на ДКБО, заключенные до вступления в силу этих изменений и дополнений. Изменение Тарифов, перечня приведенных в Тарифах продуктов/услуг производится в порядке, предусмотренном п.5.6. Договора.

3.1.13. Приостанавливать/блокировать в одностороннем порядке доступ Клиента к пользованию услугами Банка по Договору в случаях:

- нарушения Клиентом условий Договора (в том числе неисполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п.3.4.6. ДКБО);
- предъявления к Счетам Клиента каких-либо требований о бесспорном списании, наложения ареста, обращения взыскания на денежные средства Клиента (доступ к пользованию услугами приостанавливается до исполнения или отзыва указанных требований);
- возникновения Овердрафта, несогласованного с Банком (доступ к пользованию услугами приостанавливается до погашения Овердрафта);
- установления Банком факта ненадлежащего оформления и/или наличия расхождений в документах, предоставленных Клиентом для заключения Договора, при условии письменного уведомления Клиента, устанавливающего срок для устранения Клиентом выявленных в оформлении документов недостатков и в случае, если указанные недостатки Клиентом не были устранены;
- неоплаты Клиентом услуг Банка по Договору (доступ приостанавливается до уплаты Клиентом соответствующей Задолженности) в соответствии с порядком, предусмотренным п.5.5. Договора;

- возникновения опасности несанкционированного использования Системы «КУБ-Директ», а также при технических неисправностях телекоммуникационных сетей, обслуживающих данные системы;
- предусмотренных действующим законодательством и Договором.

3.1.14. Приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП на основании полученного от Клиента уведомления или по собственной инициативе при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором, получения от МВД РФ информации о наличии сведений включенных в «Реестр контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства) в соответствии с действующим законодательством, а также в случаях, указанных в п. 3.2.20 п. 3.2.21. Договора (Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию о приостановлении/прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления/прекращения посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку) либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента). Приостановление или прекращение использования ЭСП не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента приостановления и/или прекращения использования ЭСП.

3.1.14.1 Запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.1.15. Требовать от Клиента в случае необходимости оформления и подписания на бумажном носителе документа, поступившего в Банк в электронной форме по Каналам удаленного доступа, и не производить исполнения соответствующего электронного документа, сообщив Клиенту об этом в течение 2 (двух) дней со дня его получения.

3.1.16. Устанавливать лимиты на суммы Операций и иные ограничения для Операций в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями Договора.

3.1.17. Конвертировать валюту поступившего перевода в валюту Счета (при условии различия указанных валют) по курсу Банка, действующему на момент проведения конвертации. При этом Банк предполагает, что Клиент выразил согласие на проведение Банком конвертации поступивших средств на указанных в настоящем пункте условиях, предоставив отправителю денежных средств реквизиты Счета, открытого в валюте, отличной от валюты перевода.

3.1.18. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором.

3.1.19. Получать информацию, характеризующую кредитную историю Клиента, из бюро кредитных историй на основании согласия Клиента, предоставленного Банку в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.20. При наличии оснований, установленных законодательством, соглашениями между Банком и Клиентом, а также при наличии технической возможности (в соответствии с «Общими условиями электронного взаимодействия» (**Приложение № 1.10** к Договору)):

формировать в электронном виде, подписывать простой электронной подписью и направлять Клиенту через Каналы удаленного доступа следующие документы:

- Заявление о присоединении к ДКБО;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита;
- договор о залоге транспортного средства;
- прочие документы;

формировать в электронном виде, подписывать простой электронной подписью следующие документы, оформляемые в отделениях Банка: согласие/отзыв согласия на обработку персональных данных, согласие/отзыв согласия на предоставление рекламной информации (ознакомление Клиента с данными документами осуществляется путем вывода документов на печать до их подписания простой электронной подписью Клиента).

3.1.21. Устанавливать дополнительные Средства доступа Клиента к Системе «КУБ-Директ» по истечении одного года с даты последнего посещения Клиентом Системы «КУБ-Директ» (в случае, если вход в Систему «КУБ-Директ» не осуществлялся – по истечении одного года с даты регистрации Клиента в Системе «КУБ-Директ»).

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Счета Клиенту в количестве и валютах, предусмотренных предоставляемым Пакетом услуг (в случае, если указанные Счета не были открыты ранее на основании отдельных договоров) и/или указанных Клиентом в Заявлении после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации[12], выдать Банковские карты, количество и виды которых предусмотрены условиями предоставленного Пакета услуг либо предусмотрены условиями открываемых Клиенту Счетов, и осуществлять по Распоряжению Клиента расчетные операции в соответствии с действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Платежных систем и Банка.

3.2.2. Зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы «КУБ-Директ» (при наличии у Клиента полной дееспособности в соответствии с законодательством) (в случае, если данная услуга предусмотрена условиями предоставленного Пакета услуг либо указана Клиентом в Заявлении/при наличии у Клиента открытого/открываемого при заключении ДКБО ТКС/ при заключении ДКБО после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС), присвоить ему уникальный Идентификатор (в случае, если регистрация и присвоение Идентификатора не были произведены Банком ранее на основании отдельного договора/соглашения/заявления Клиента), о чем сообщить Клиенту в течение одного дня с момента оформления Заявления[13,14].

3.2.3. Зачислять денежные средства на Счет(-а) Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.

3.2.4. Выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета(-ов) Клиента, а также проводить иные Операции по Счету(-ам) в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

3.2.5. При внесении изменений в ДКБО, Приложения к ДКБО, Тарифы и/или в правила и условия оказания услуг, предоставляемых в рамках ДКБО, руководствоваться порядком, предусмотренным Договором.

3.2.6. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем предоставления выписки на бумажном носителе при личном обращении Клиента к сотруднику Банка либо путем отправки Сообщения на Номер мобильного телефона в соответствии с условиями заключенного между Клиентом и Банком договора о предоставлении и использовании информационного сервиса «КУБ-Инфо». Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки Сообщения Банком. Информирование Клиентов, являющихся пользователями Системы «КУБ-Директ», о совершении каждой операции с использованием ЭСП осуществляется Банком посредством данной системы путем предоставления Клиенту доступа к формированию выписки о совершенных операциях. Уведомление считается полученным Клиентом в дату отражения данных об операции в Системе «КУБ-Директ». В случае если отправка Сообщений или использование Клиентом Системы «КУБ-Директ» приостановлены по любой причине, предусмотренной Договором или действующим законодательством, в период приостановки оказания услуги обязанность по информированию Клиента Банк выполняет путем предоставления выписки на бумажном носителе при личном обращении Клиента к сотруднику Банка. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Договором и действующим законодательством, считается исполненной:

---

[12] Заключение ДКБО после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС возможно в т.ч. при отсутствии у Клиента открытых Счетов на момент заключения ДКБО. Услуга открытия Счетов, иные услуги, общие условия предоставления которых входят в состав ДКБО, в данном случае предоставляются после заключения ДКБО.

[13] При регистрации Клиента в качестве пользователя Системы «КУБ-Директ»:
- в отделении Банка: посредством выдачи Клиенту соответствующего документа;
- на странице регистрации в Системе «КУБ-Директ»/«КУБ-Мобайл», в Банкоматах Банка, после проведения идентификации клиента с использованием ЕСИА и ЕБС: посредством электронного уведомления Клиента.

[14] Редакция п.3.2.2. для Клиентов, заключивших Договор до 29.09.2021г.:
«3.2.2. Зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы «КУБ-Директ» (в случае, если данная услуга предусмотрена условиями предоставленного Пакета услуг либо указана Клиентом в Заявлении), присвоить ему уникальный Идентификатор (в случае, если регистрация и присвоение Идентификатора не были произведены Банком ранее на основании отдельного договора/соглашения/заявления Клиента), о чем сообщить Клиенту в течение одного дня с момента оформления Заявления.»

- в момент получения Клиентом соответствующей выписки на бумажном носителе при личном обращении Клиента к сотруднику Банка;
- в момент формирования клиентом, являющимся пользователем Системы «КУБ-Директ», выписки о совершении операций в Системе «КУБ-Директ»;
- в момент отправки Банком Сообщения на Номер мобильного телефона.

В случае если по одной и той же операции уведомление Клиенту было направлено Банком более одного раза (в т.ч. различными способами, предусмотренными настоящим пунктом ДКБО, и/или в разные даты) обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Договором и действующим законодательством, считается исполненной в момент направления первого из этих уведомлений.

3.2.6.1. Информировать Клиента после совершения Клиентом (являющимся заемщиком по договору потребительского кредита) каждой операции с использованием ЭСП, с использованием которого Клиенту был предоставлен потребительский кредит, о размере его текущей задолженности перед Банком по договору потребительского кредита и о доступной сумме потребительского кредита с лимитом кредитования по договору потребительского кредита путем отправки Сообщения на номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом Банку при заключении договора потребительского кредита (если иной порядок информирования Клиента не предусмотрен договором потребительского кредита). Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки Сообщения Банком.

3.2.6.2. Информировать законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних Клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет:

– о предоставлении указанным несовершеннолетним клиентам ЭСП путем отправки Сообщения на номер мобильного телефона, сообщенный законным представителем (родителем, усыновителем или попечителем) Банку. Сообщение считается полученным законным представителем (родителем, усыновителем или попечителем) в дату отправки Сообщения Банком;

– о совершаемых указанными несовершеннолетними клиентами операциях с использованием ЭСП способами, предусмотренными пунктом 3.2.6 Договора, за исключением способа с использованием информационного сервиса «КУБ-Инфо».

3.2.7. Фиксировать направленные Клиенту уведомления об Операциях, указанных в п.3.2.6. Договора, хранить указанную информацию не менее трех лет.

3.2.8. В течении 30 дней возместить Клиенту:

- сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения от Клиента уведомления об утрате ЭСП или его использовании без добровольного согласия Клиента, направленного в соответствии с пунктом 3.4.12. Договора;

- сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП в случае исполнения Банком распоряжения Клиента по переводу денежных средств или совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП после получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.2.9. Обеспечить возможность направления Клиентом Банку уведомлений об утрате ЭСП и/или о его использовании без согласия Клиента, хранить указанную информацию не менее трех лет.

3.2.10. Блокировать доступ Клиента к Системе «КУБ-Директ» по телефонному звонку Клиента в случае выражения последним соответствующего намерения, а также в одностороннем порядке в случае компрометации Средств доступа к Системе «КУБ-Директ».

3.2.11. Открыть Клиенту Счет[15] после получения соответствующего Распоряжения Клиента и проведения необходимых процедур по Идентификации клиента в системе «КУБ-Директ».

3.2.12. Начислять и выплачивать Клиенту проценты на денежные средства, размещенные во Вклад, на Счетах с условием выплаты процентов, «Пенсионных» ТКС, в соответствии с Условиями вкладов, Счетов, Договора. В случаях, предусмотренных Законом №255-ФЗ, выплачивать Клиенту начисленные проценты на денежные средства, размещенные во Вклад, на Счетах с условием выплаты процентов, «Пенсионных» ТКС на Специальный счет иностранного агента, открытый в уполномоченном банке на имя Клиента. При этом выплата процентов в валюте, отличной от валюты

[15] При наличии технической возможности

Специального счета иностранного агента, осуществляется Банком посредством перевода денежных средств с конвертацией по курсу Банка России, установленному на дату совершения перевода.
3.2.13. Сохранять тайну об Операциях, Счетах, Вкладах и сведениях о Клиенте, предоставлять справки по Операциям, Счетам, Вкладам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
3.2.14. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки о состоянии и движении средств по Вкладам, Счетам, Картам, иные документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством, Договором и в соответствии с Тарифами.
3.2.15. Рассматривать претензии Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.
3.2.16. Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Клиентом его ЭСП, в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не превышающий 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления Трансграничного перевода денежных средств. Предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений в устной и/или письменной форме по требованию Клиента в сроки, соответствующие срокам рассмотрения заявлений, указанным в настоящем пункте.
3.2.17. Проинформировать Клиента о возникновении Обстоятельств непреодолимой силы, влекущих невозможность исполнения Банком обязательств по ДКБО, одним или несколькими способами, предусмотренными Договором для уведомления Клиента о внесении изменений и дополнений в Договор, в течение 3 (трех) дней с момента их возникновения.
3.2.18. Выплатить Клиенту в случае несвоевременного или неправильного (неправомерного, совершенного с грубыми нарушениями банковских правил и норм действующего законодательства) зачисления на Счет Клиента или списания со Счета Клиента денежных средств неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день исполнения расчетной Операции, за фактический срок. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.
3.2.19. Разблокировать доступ Клиента к Системе «КУБ-Директ» не позднее дня, следующего за днем предоставления в Банк письменного заявления Клиента.
3.2.20. Приостановить на два дня прием к исполнению распоряжения Клиента или отказать в совершении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП (далее в п. 3.2.20. – Операции с использованием ЭСП) в случае, если эта операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаемым Банком России и размещенным на его официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее в п. 3.2.20. – Признаки).
3.2.20.1. При осуществлении действий, предусмотренных пунктом 3.2.20. Договора, предоставить Клиенту информацию:

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента или отказе в совершении Операции с использованием ЭСП в связи с выявлением Признаков, а также о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) в случае отказа в совершении Клиентом операции с использованием ЭСП, – посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку) либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента посредством включения данной информации в Правила пользования банковской картой (являющиеся **Приложением № 1.2.1** к Общим условиям открытия и обслуживания текущего счета Клиента с использованием Банковской карты), Правила использования информационной системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «КУБ-Директ» (являющиеся **Приложением № 1.5.1** к Общим условиям предоставления и использования Системы дистанционного банковского обслуживания «КУБ-Директ»), Памятку по безопасности при использовании мобильных устройств для проведения банковских операций и защите от SMS, PUSH и E-MAIL мошенничества (являющиеся **Приложением № 1.9** к Договору).

3.2.20.2. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).
3.2.20.3. При неполучении от Клиента указанного подтверждения (в том числе по причине невозможности установления связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 3.2.20.1 Договора), распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной Операции с использованием ЭСП, способом, не предусмотренным Договором, повторная операция считается несовершенной.
3.2.20.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной Операции с использованием ЭСП, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции, о чем незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.20.1. Договора, с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной Операции.
3.2.20.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 3.2.20.4. Договора по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению;
В случае отказа в совершении Клиентом повторной Операции в соответствии с п. 3.2.20.4. Договора по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной Операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную Операцию Клиента;
3.2.21. Приостановить использование Клиентом ЭСП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, а также в случае получения от МВД РФ информации о наличии сведений включенных в «Реестр контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства) в соответствии с действующим законодательством.
3.2.21.1. При осуществлении действий указанных в п. 3.2.21 обязан незамедлительно уведомить Клиента посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку) либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона о приостановлении использования ЭСП, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
3.2.21.2. Незамедлительно возобновить использование Клиентом ЭСП и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования ЭСП посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку) либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента , а также в случае получения от МВД РФ информации об исключении сведений из «Реестра контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц

без гражданства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

3.2.22. Приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего отправителя, уведомления о приостановлении зачисления на Счет Клиента и незамедлительно уведомить об этом Клиента посредством телефонного звонка на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку), сообщив о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.2.22.1 Осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента в случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 3.2.22. Договора, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.2.22.2 Осуществить не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 3.2.22. Договора, возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в случае непредставления Клиентом в течение этого срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.2.23 На основании заявления Клиента установить в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа Клиентов к объектам информационной инфраструктуры Банка через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет" (заключения кредитных договоров, совершения Переводов денежных средств), ограничений на осуществление операций Клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

3.2.24. Отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счет с использованием токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования токенизированной (цифровой) платежной карты. В случае, если Банк является владельцем банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств, Банк уведомляет о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране такого Банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств.

3.2.25. Ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных при наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента. Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк уведомляет о причинах ограничения путем направления СМС-сообщений на Номер мобильного телефона.

3.2.26. Ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения сведений в указанной базе данных.

3.2.27. Исполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством, Договором.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц распоряжаться Счетами, совершать расчетные операции по ТКС Клиента с выдачей дополнительных Банковских карт и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей.

3.3.2. По своему усмотрению самостоятельно блокировать/разблокировать Карту посредством SMS-сервиса, функционала Системы «КУБ-Директ». Обращаться в Банк и/или в Контакт-центр по вопросам, связанным с обслуживанием Карты, функционированием Счетов, работой Системы «КУБ-Директ», получением других услуг.
3.3.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением для получения нового Идентификатора/Пароля доступа к Системе «КУБ-Директ» в случае их компрометации/утраты Пароля доступа к Системе «КУБ-Директ» (либо изменить Пароль доступа посредством Системы «КУБ-Директ»/ «КУБ-Мобайл»).
3.3.4. Получать информацию о произведенных Переводах денежных средств и других Операциях, осуществленных с денежными средствами Клиента.
3.3.5. Получать информацию, указанную в п.3.2.6. Договора, в форме выписки на бумажном носителе при личном обращении к сотруднику Банка, Сообщения, отправленного на Номер мобильного телефона, а в случае использования Системы «КУБ - Директ» – самостоятельно по запросу Клиента в Системе «КУБ - Директ».
3.3.6. Требовать возврата Вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с Условиями вкладов, действующими на момент их открытия, в любой рабочий день Банка в соответствии с действующим законодательством и Договором.
3.3.7. Оформить завещательное распоряжение правами на денежные средства, внесенные Клиентом во Вклад, или находящиеся на любом другом Счете Клиента в Банке, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и правилами Банка.
3.3.8. Получать в электронных терминалах Банка информацию по Счетам с выдачей карты «Электронная сберегательная книжка» открытым до 26.05.2025 г.
3.3.9. При наличии оснований, установленных законодательством, соглашениями между Банком и Клиентом, а также при наличии технической возможности:

формировать в электронном виде, подписывать Электронной подписью ЕПГУ и/или простой электронной подписью и направлять в Банк через Каналы удаленного доступа следующие документы:

1) заявления о заранее данном акцепте/отмене акцепта;

2) Заявление о присоединении к ДКБО, иные Заявления, иные документы;

3) заявление о предоставлении услуг в рамках ДКБО;

4) акт прима-передачи банковской карты;

5) согласие на открытие счета несовершеннолетнему (согласие законного представителя на открытие счета несовершеннолетнему);

6) документы в целях заключения и исполнения договора потребительского кредита:

- заявку на получение кредита, содержащую в т.ч. согласие Клиента на получение Банком информации, характеризующей кредитную историю Клиента, из бюро кредитных историй;

- индивидуальные условия договора потребительского кредита, договор залога транспортного средства;

- заявление о заранее данном акцепте на оплату требований Банка по погашению кредита;

- заявление о досрочном погашении кредита;

- заявление на получение информации по кредиту;

- заявление на страхование заемщика кредита от несчастных случаев и болезней;

- памятка (раскрытие информации) застрахованному лицу по договору страхования;

- прочие документы;

подписывать простой электронной подписью сформированные в электронном виде документы, оформляемые в отделениях Банка: согласие/отзыв согласия на обработку персональных данных, согласие/отзыв согласия на предоставление рекламной информации.

Проведение указанных операций осуществляется Клиентом в соответствии с «Общими условиями электронного взаимодействия» (**Приложение № 1.10** к Договору).

3.3.10. Оформить заявление об установлении в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры Банка через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет" (заключения кредитных договоров, совершения Переводов денежных средств), ограничений на осуществление операций Клиентом

либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

3.3.11. В соответствии со ст.30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» подключить Сервис «Вторая рука» (далее – Сервис) – сервис дополнительной защиты и усиления мер предотвращения финансовых потерь, снижения риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах клиентов. Сервис «Вторая рука» позволяет одному клиенту Банка стать финансовым защитником (Уполномоченным лицом) для другого Клиента Банка – контролировать и, при необходимости, отклонять операции, которые Клиент может совершить под влиянием мошенников. Подключение Сервиса осуществляется при личном обращении Клиента и Уполномоченного лица в отделение Банка путем подачи совместного заявления.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Выполнять требования действующего законодательства, банковских правил, Договора и требований Банка, в том числе по вопросам совершения расчетных Операций по Счетам Клиента и оформления соответствующих Распоряжений (в том числе с использованием ЭСП).

3.4.2. Выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения доступа к пользованию услугами Банка по Договору.

3.4.3. Не использовать Счета, открываемые в рамках ДКБО, для проведения Операций (в том числе с использованием ЭСП), связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности) или каких-либо иных Операций, противоречащих и/или нарушающих действующее законодательство.

3.4.4. Не использовать Счета, открываемые в рамках ДКБО в целях получения на них причитающихся Клиенту денежные средства, которые в соответствии с Законом №255-ФЗ подлежат зачислению на Специальный счет иностранного агента, если Клиент имеет статус иностранного агента.

3.4.5. В случае получения Клиентом статуса иностранного агента и внесения в реестр иностранных агентов в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, - сообщить о наличии такого статуса Банку, а также в случае если у Клиента со статусом иностранного агента уже имеется открытый в уполномоченном банке Специальный счет иностранного агента, - сообщить Банку реквизиты такого Специального счета иностранного агента.

3.4.6. Предоставлять в соответствии с требованиями действующего законодательства по письменному запросу Банка информацию и документы, предусмотренные п.3.1.2. Договора, в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка. Уведомить Банк о своей принадлежности к перечню лиц, указанных в п.3.1.2. Договора, и их представителей на момент заключения ДКБО либо в период его действия в случае возникновения такой принадлежности.

3.4.7. Предоставить при заключении ДКБО либо предоставлять по письменному запросу Банка информацию и документы, предусмотренные п.3.1.4. Договора, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту Банком соответствующего запроса в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств. Предоставить указанные в п.3.1.4. информацию и документы в случае возникновения принадлежности к категории клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств в период действия ДКБО в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

3.4.8. Предоставить в Банк достоверную контактную информацию, а также своевременно извещать Банк о ее изменении в сроки, предусмотренные п.2.2. Договора, если иной срок не установлен действующим законодательством.

3.4.8.1. Подтвердить адрес электронной почты Клиента переходом по ссылке, направленной Банком на указанный адрес электронной почты, при его использовании для направления Клиенту уведомлений о совершаемых Операциях, справок (выписок) по совершенным Операциям.

3.4.9. Уведомлять Банк об изменении Персональных (анкетных) данных, предоставленных при заключении ДКБО либо ранее для проведения идентификации, с обязательным предъявлением подтверждающих документов в сроки, предусмотренные п.2.2. Договора.

3.4.10. Регулярно посещать структурные подразделения Банка, соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке по ДКБО, в Тарифах, в других документах, имеющих отношение к ДКБО, а также о новых услугах Банка.
3.4.11. Обеспечить на Счетах, наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с Договором, а также другими договорами, заключенными Сторонами, для своевременной и полной оплаты услуг Банка.
3.4.12. Обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне. Не допускать доступа третьих лиц к информации о своем Счете, при направлении Банком соответствующих Сообщений на Номер мобильного телефона. В противном случае риск несанкционированного доступа к указанной информации Клиент принимает на себя.
3.4.13. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам Средства доступа и другие данные, на основании проверки, которых Банком устанавливается правомочность использования ЭСП, предоставленных Клиенту, и авторство Распоряжений, полученных от Клиента в электронном виде.
3.4.14. Незамедлительно уведомлять Банк о компрометации (подозрении на возможную компрометацию), использовании без добровольного согласия Клиента и/или утрате Средств доступа и/или ЭСП, мобильного телефона и/или Номера мобильного телефона, «Электронной сберегательной книжки» по телефону Контакт-центра или путем подачи соответствующего заявления на бумажном носителе. При этом соответствующее уведомление должно быть направлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления об Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, направленного Банком в соответствии с пунктом 3.2.6. Договора. В случае обращения Клиента в Банк по телефонам Контакт-центра, Клиент должен сообщить Ф.И.О., а также ответить на ряд вопросов, установленных технологическим порядком Банка.
3.4.15. Не осуществлять посредством ЭСП незаконные финансовые операции, незаконную торговлю и любые другие операции в нарушение законодательства РФ.
3.4.16. Соблюдать организационно-технические требования по обеспечению конфиденциальности и информационной безопасности, установленные Договором и Приложениями к нему, принимать все доступные меры по предотвращению указанных в пункте 3.4.14. Договора событий.
3.4.17. Заблокировать Карту путем обращения в Банк по телефонам Контакт-центра, либо самостоятельно посредством SMS-запросов или сервисов Системы «КУБ-Директ» в случае возникновения подозрений или обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без согласия Клиента.
3.4.18. Не уступать права требования, возникшие в соответствии с Договором, в пользу любых третьих лиц.
3.4.19. Проинформировать Банк о возникновении Обстоятельств непреодолимой силы, влекущих невозможность исполнения Клиентом обязательств по ДКБО, любым доступным в сложившейся ситуации способом (включая телефонное обращение в Контакт-центр, направление соответствующего сообщения на адрес электронной почты, личную явку в Банк) в течение 3 (трех) дней с момента возникновения указанных обстоятельств. В случае если указанное в настоящем пункте информирование Банка Клиентом было произведено не в письменной форме, Клиент обязуется подтвердить свое обращение в Банк письменным заявлением незамедлительно по получении такой возможности.
3.4.20. Возместить Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом Договора. В случае если нарушение условий ДКБО Клиентом повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Клиента.
3.4.21. Незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления об отмене или изменении объема полномочий лиц, которым право на распоряжение денежными средствами Клиента и совершение других Операций в Банке от имени Клиента предоставлено в соответствии с п.3.3.1. Договора.
3.4.22. Оформлять карточку с образцом подписи в случаях, установленных нормативными документами Банка России, банковскими правилами, Договором.
3.4.23. Осуществлять расходные операции в пределах остатка денежных средств на ТКС и/или в пределах лимита кредитования, установленного договором потребительского кредита с

использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования и не допускать возникновения Технического овердрафта.
В случае возникновения, Технический овердрафт должен быть погашен Клиентом не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения. При непогашении задолженности по Техническому овердрафту в указанный срок, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере, предусмотренном Тарифами. Погашение задолженности по Техническому овердрафту осуществляется со Счетов Клиента в следующей очередности: в первую очередь погашается неустойка, затем сумма задолженности по Техническому овердрафту. Для погашения задолженности по Техническому овердрафту и неустойки Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Счетах, достаточных для погашения указанной задолженности. Под датой исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по Техническому овердрафту и неустойки понимается дата списания причитающейся к уплате суммы со Счета и зачисление данной суммы на счет Банка.
3.4.24. Исполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством и Договором.

4. Ответственность Сторон
4.1. Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление на Счет, Клиента или списание со Счета, Клиента денежных средств. В этих случаях неустойка выплачивается Банком Клиенту в порядке и размере, установленных в п.3.2.18. Договора.
4.2. Банк несет ответственность за списание денежных средств со Счета Клиента в случае исполнения Распоряжения Клиента, при приеме которого через Каналы удаленного доступа был получен положительный результат Аутентификации и Идентификации, но который впоследствии судебным решением (приговором) был признан подложным (поддельным) ввиду злого умысла или грубой неосторожности работников Банка, проявленных при осуществлении указанных Операций. В этом случае неустойка выплачивается Банком Клиенту в порядке и размере, установленных в п.3.2.18 Договора.
4.3. Банк несет ответственность за своевременное блокирование доступа к ЭСП на основании обращений Клиента, а также за Операции, совершенные после того, как доступ Клиента к ЭСП был блокирован на основании заявления Клиента и/или по инициативе Банка.
4.4. Банк не несет ответственности за списание денежных средств со Счета Клиента в случае исполнения Распоряжения Клиента, при приеме которого через Каналы удаленного доступа был получен положительный результат Аутентификации и Идентификации, но который впоследствии судебным решением (приговором) был признан подложным (поддельным) ввиду ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, Договором, требованиями Банка, правилами Платежных систем.
4.5. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Договора, возникшее в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения Клиентом требований, предъявляемых к работе с оборудованием и программным обеспечением, нарушения Клиентом условий Договора.
4.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случаях:
- несанкционированного использования предоставленного ему ЭСП и/или его утраты, при условии, что Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции с использованием ЭСП и/или его реквизитов в соответствии с п.3.2.6. Договора, а Клиент не направил Банку уведомление об утрате ЭСП и/или его использовании без согласия Клиента в порядке и сроки, установленные в п.3.4.12. Договора;
- передачи, утери карты «Электронная сберегательная книжка», неправомерного завладения ею третьими лицами и получения незаконного доступа к информации о Счетах Клиента;
- искажения документов, переданных посредством электронных систем связи;
- отказа торгово-сервисных предприятий;
- наступления иных, не зависящих от Банка, обстоятельств.

4.7. Банк не несет ответственности за последствия (в том числе ущерб, причиненный Клиенту) несвоевременного направления/ненаправления Клиентом Банку уведомления об изменении Персональных (анкетных) данных Клиента и его контактной информации.
4.8. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, возможные задержки в доставке электронных документов, перерывы в

предоставлении услуг, произошедшие не по его вине (сбои в работе организаций и операторов связи, систем жизнеобеспечения) и/или вследствие проведения мероприятий, целью которых является поддержание работоспособности технических средств, применяемых для использования ЭСП (замена оборудования, модернизация программного обеспечения и другие работы).

4.9. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку и юридическое значение любых предъявляемых Клиентом (Представителем клиента) Распоряжений и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

4.10. Банк не несет ответственности за совершение операций по Счетам Клиента лицами, полномочия которых прекращены или изменен их объем в случае, если Клиент не уведомил об этом Банк в соответствии с п.3.4.19. Договора.

4.11. Банк не несет ответственности за неполучение и/или неправильное понимание Клиентом информации о вносимых изменениях и дополнениях в Договор, Приложения и Тарифы (в т.ч., при необходимости получения согласия на применение новых Тарифов, если согласие получено в порядке, предусмотренном п.5.6. Договора).

4.12. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения ДКБО, а также своевременность ее предоставления, уточнения и обновления в соответствии с условиями Договора, требованиями действующего законодательства.

4.13. Клиент несет ответственность за действия и Операции, совершенные третьими лицами с использованием ЭСП, а также за ущерб, причиненный действиями этих лиц, в случае передачи Клиентом этим лицам своего ЭСП, Средств доступа и других секретных данных, необходимых для использования ЭСП, а также карты «Электронная сберегательная книжка».

4.14. Клиент несет ответственность за неполучение направленных Банком уведомлений о совершенных операциях с использованием ЭСП, предоставленных Банком Клиенту, в случае нарушения порядка и сроков предоставления контактной информации Банку, предусмотренных п.2.2. и 3.4.6. Договора. Риски, возможные ввиду неполучения уведомлений по причине, указанной в настоящем пункте, Клиент принимает на себя.

4.15. Клиент несет ответственность за соблюдение правил использования ЭСП, достоверное/корректное заполнение электронных форм, составление Распоряжений в информационных системах, Банкоматах Банка, а также на ресурсах сторонних операторов. Риск причинения прямого или косвенного ущерба Банку и/или Клиенту вследствие нарушения безопасных условий проведения указанных в настоящем пункте действий Клиент принимает на себя.

4.16. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством, Договором. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанных обязанностей, подлежит возмещению Клиентом.

4.17. Стороны несут ответственность за действия третьих лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению, Средствам доступа, как за свои собственные.

4.18. Стороны не несут ответственности за перенос сроков выполнения своих обязательств, за частичное или полное неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения Обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть и/или предотвратить. В случае если Обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон может заявить о прекращении действия Договора.

4.19. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору, если это было вызвано действиями/бездействием другой Стороны и/или третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения Распоряжения Клиента.

5. Тарифы и оплата услуг Банка

5.1. Размер платы за услуги, оказываемые Клиенту по Договору, устанавливается в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания услуги.

5.2. Кроме внесения платы за услуги в соответствии с п.5.1. Договора Клиент также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных платежей третьим лицам, включая Платежные системы, понесенные Банком в связи с исполнением Распоряжений Клиента.

5.3. Выполнение Распоряжений Клиента, связанных с совершением расходной, расчетной Операции по Счетам Клиента, производится при наличии на Счетах Клиента денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения. Оплата указанных услуг производится одновременно с совершением соответствующей Операции.
5.4. Списание платы за оказанные услуги, выполненные Распоряжения Клиента, стоимости Пакета услуг осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента с любого Счета (в том числе валютного) Клиента, открытого в Банке как в рамках ДКБО, так и на основании отдельных договоров. При необходимости Банк может произвести конвертацию денежных средств по курсу Банка.
5.5. Оплата стоимости предоставленного Пакета услуг, а также иных услуг, предоставляемых Клиенту в рамках ДКБО, производится в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным п.5.4. Договора. Для своевременной оплаты Клиентом стоимости Пакета услуг и/или услуг, не включенных в Пакет услуг, Банк может осуществлять резервирование необходимой суммы денежных средств на Счете Клиента. В случае отсутствия в дату списания на Счетах Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг, предоставление услуг может быть приостановлено Банком. Возобновление оказания услуг производится не позднее дня, следующего за днем оплаты услуг Клиентом. Другие требования к порядку оплаты услуг Клиентом могут быть предусмотрены Тарифами.
5.6. Изменение Тарифов, перечня приведенных в Тарифах продуктов/услуг производится в следующем порядке:
1) По продуктам/услугам, используемым Клиентом на момент соответствующего изменения:
Увеличение (установление) Тарифов, прекращение предоставления продуктов/услуг, действия Пакетов услуг, предоставления тех или иных продуктов/услуг в рамках Пакетов услуг, изменение порядка и условий оплаты услуг производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих изменений.
Снижение/отмена Тарифов, увеличение количества продуктов/услуг в рамках Пакетов услуг, не влекущее увеличение (установление) Тарифов для Клиента, производится с момента публикации Тарифов согласно п.5.7. Договора.
2) По продуктам/услугам, не используемым Клиентом на момент соответствующего изменения:
Предоставление Клиенту продуктов/услуг в соответствии с условиями и Тарифами, действующими в момент предоставления продукта/услуги, производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих условий и Тарифов.
Изменение лимитов по Операциям производится с заблаговременным (не позднее, чем за пятнадцать календарных дней) уведомлением Клиента до момента введения такого изменения, если в тексте уведомления не будет указано иное, посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что уведомление направлено Банком, или путем опубликования указанных изменений в средствах массовой информации г.Магнитогорска и/или на официальном сайте Банка в сети Internet по адресу www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.
5.7. Тарифы Банка публикуются на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

6. Порядок изменения и расторжения ДКБО
6.1. В случаях, предусмотренных Договором, внесение изменений и дополнений в Договор осуществляется Банком в одностороннем порядке на основании изменения действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, технических условий оказания услуг, тарифной политики Банка, а также по другим объективным причинам.
6.2. Изменения и дополнения, внесенные Банком в Договор и Приложения к нему, становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКБО, по истечении 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента о внесенных изменениях и дополнениях, если в тексте уведомления не будет указано иное. Дата вступления в действие изменений и дополнений в ДКБО, Приложения к нему в обязательном порядке указывается Банком в тексте уведомления.
6.3. Уведомление Банком Клиента о внесении изменений и дополнений в ДКБО осуществляется одним или несколькими из следующих способов по выбору Банка:

- через средства массовой информации г.Магнитогорска;

- путем направления Сообщения на Номер мобильного телефона;
- путем размещения соответствующего сообщения в Системе «КУБ-Директ»;
- путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, в новостной ленте на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

Датой уведомления Клиента считается первая из дат, в которые имели место соответствующие события, указанные в настоящем пункте.

6.4. В случае если в течение периода действия уведомления, указанного в п.6.2. Договора, Клиент лично или через Представителя не предоставил в Банк письменное заявление о расторжении ДКБО либо не направил Распоряжение о расторжении ДКБО в Системе «КУБ-Директ», Банк считает данное обстоятельство выражением согласия Клиента с внесенными изменениями и дополнениями.

6.5. При заключении ДКБО в период действия уведомления Банка о вносимых в него изменениях и дополнениях указанные изменения и дополнения становятся обязательными для Сторон с даты вступления в действие изменений и дополнений, указанной Банком в уведомлении.

6.6. Расторжение Договора по заявлению Клиента (в том числе полученному Банком в течение срока, указанного в п.6.2. Договора) осуществляется при личной явке Клиента в Банк либо посредством направления Клиентом Распоряжения о расторжении ДКБО в Системе «КУБ-Директ»[16, 17] и одновременном соблюдении следующих условий:

- все расчеты по Договору завершены к дате его расторжения;
- исполнены все обязательства Сторон, предусмотренные Договором, возникшие до момента расторжения ДКБО;
- закрыты срочные Вклады, которые были открыты в рамках ДКБО либо ранее заключения ДКБО с использованием Счетов Клиента;
- Банку возвращены все выданные Клиенту Карты в случае, если они не утрачены[18].

6.7. Расторжение Договора может быть произведено Банком в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств и операций по Счетам в соответствии с действующим законодательством. Уведомление о расторжении Договора, договора Счета, на который распространяются условия ДКБО, может быть направлено Клиенту Почтой России по адресу для получения корреспонденции (сообщенному Клиентом Банку при заключении ДКБО или впоследствии в случае изменения указанного адреса) или путем направления Сообщения на Номер мобильного телефона;
- в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции в соответствии с п.3.1.3. Договора. При этом ДКБО считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении по указанной в настоящем пункте причине;
- по истечении календарного месяца с даты заключения ДКБО при отсутствии у Клиента открытых Счетов/отправленных в Банк заявок на получение кредита (при заключении ДКБО после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором.

6.8. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в случаях, установленных действующим законодательством.

6.9. Договор не может быть прекращен в период Перевода денежных средств (в том числе Трансграничного перевода денежных средств).

6.10. Расторжение Договора является основанием для прекращения предоставления Банком услуг по Договору, в том числе для закрытия Счетов, за исключением случая, когда Клиентом в рамках ДКБО и/или с использованием Счетов ранее заключения ДКБО были открыты Счета по вкладам, и срок Вкладов не истек на момент расторжения Договора. В указанной ситуации закрытие Счетов,

---

[16] При наличии технической возможности

[17] При отсутствии к Клиента вкладов до востребования, текущих счетов с использованием сберегательной книжки, открытых до 07.11.2008г.

[18] При направлении Клиентом Распоряжения о расторжении ДКБО в Системе «КУБ-Директ» возврат Карт не требуется.

Клиента и расторжение ДКБО производится по истечении срока всех Вкладов либо при условии их досрочного закрытия на основании отдельных заявлений/Распоряжений Клиента.
6.11. Возврат Клиенту остатка денежных средств со Счетов осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и Договором, включая Приложения к нему.

7. Заключительные положения
7.1. ДКБО вступает в силу с даты подписания Банком Заявления Клиента,[19,20] выражающего согласие Клиента на присоединение к ДКБО, и действует без ограничения срока.
7.2. «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах, открытых в Банке по условиям Договора, застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.
7.3. Банк гарантирует возврат денежных средств Клиента, выплату процентов, начисленных по Вкладам, «Пенсионным» ТКС, Счетам с условием выплаты процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. На основании согласий Клиента Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиента.
7.5. Все споры и разногласия, которые могут иметь место при исполнении Договора, Стороны должны стремиться разрешить, используя переговоры и механизмы согласительного урегулирования споров и разногласий. В случае если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров, споры, возникающие из ДКБО, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством.
7.6. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.
7.7. Все изменения и дополнения Договора, Приложений, Тарифов действительны, если они совершены в соответствии с требованиями разделов 5, 6 Договора.

8. Информация о Банке. Способы обращений Клиента к Банку, Банка к Клиенту.
8.1. Наименование Банка:
- **Полное официальное (фирменное) наименование Банка на русском языке:** «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество);
- Сокращенное наименование Банка на русском языке: Банк «КУБ» (АО);
- Полное официальное (фирменное) наименование Банка на английском языке: "Credit Ural Bank" Joint Stock Company;
- Сокращенное наименование Банка на английском языке: "CUB" JSC.

8.2. Адрес: Российская Федерация, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.
8.3. Основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 1027400000638, 23 октября 2002г.
8.4. Наименование и банковский идентификационный код территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка:
Отделение по Челябинской области Уральского главного управление Центрального банка Российской Федерации
БИК 047501001
8.5. Генеральная лицензия № 2584 от 15.09.2015г.
8.6. Адрес в сети Интернет: www.creditural.ru.
8.7. Реквизиты:

[19] При оформлении Заявления вне отделений Банка – с даты акцепта Банком принятого от Клиента и подписанного им Заявления.
[20] В случае заключения ДКБО после проведения идентификации клиента с использованием ЕСИА и ЕБС – с даты акцепта Банком принятого от Клиента в электронной форме Заявления, выражающего согласие Клиента на присоединение к ДКБО.

Корреспондентский счет 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации
ИНН 7414006722 БИК 047516949 КПП 997950001
ОКПО 21553996
ОКОНХ 96120
ОКОГУ 1500010
ОКАТО 75438375000
ОКФС 16
ОКОПФ 12247
ОКВЭД 65.12
ОГРН 1027400000638
ОКТМО 75738000001
SWIFT: CRDURU4C
8.8. Телефоны для справок: +7(3519)248909, +7(3519)248933
8.9. Способы обращения Клиента к Банку:
1. Способы направления устных обращений:
- по телефону круглосуточного Контакт-центра: (3519) 248-933, (3519) 544-544.
2. Способы направления письменных обращений:
- на официальном сайте Банка в сети Интернет: https://www.creditural.ru/;
- по адресу электронной почты: contact@creditural.ru;
- в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц (адреса отделений Банка: https://www.creditural.ru/about/office-atm/)
- почтой (адрес для направления обращений: Россия, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17).
Способы обращения Банка к Клиенту:
1. Способ направления уведомления о регистрации обращения, в случае поступления обращения в форме электронного документа: по адресу электронной почты Клиента.
2. Способ направления уведомления о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления: путем направления СМС-сообщений, Push-уведомлений на номер мобильного телефона.
3. Способы направления ответа на обращение:
- по номеру мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку), в т.ч. путем направления СМС-сообщений, Push-уведомлений;
- почтой по адресу для почтовых уведомлений;
- по адресу электронной почты Клиента;
- посредством Системы дистанционного банковского обслуживания «КУБ-Директ»;
- в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц вручением лично в руки.
Любой из перечисленных способов обращения считается надлежащим способом обмена информации между Банком и Клиентом.

9. Приложения к ДКБО
9.1. Приложение № 1.1 – Требования к документам, необходимым для заключения ДКБО.
9.2. Приложение № 1.2 – Общие условия открытия и обслуживания текущего счета клиента с использованием банковской карты.
9.3. Приложение № 1.3– Общие условия открытия и обслуживания текущих счетов клиента.
9.4. Приложение № 1.4 – Общие условия открытия и обслуживания вкладов до востребования.
9.5. Приложение № 1.5 – Общие условия предоставления и использования Системы дистанционного банковского обслуживания «КУБ - ДИРЕКТ».
9.6. Приложение № 1.6 – Общие условия открытия срочных Вкладов через Каналы удаленного доступа.
9.7. Приложение № 1.7 – Общие условия оказания и использования услуги «КУБ-Инфо».
9.8. Приложение № 1.8 – Общие условия осуществления Перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа.
9.9. Приложение № 1.9 – Памятка по безопасности при использовании мобильных устройств для проведения банковских операций и защите от SMS, Push и e-mail мошенничества.
9.10. Приложение № 1.10 – Общие условия электронного взаимодействия.

9.11. Приложение № 1.11 – Общие условия переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, по номеру мобильного телефона/номеру карты

9.12. Приложение № 1.12 – Общие условия использования счета в мобильном приложении сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

9.13. Приложение № 1.13 – Общие условия переводов денежных средств по номеру мобильного телефона/номеру карты.

9.14. Приложение № 1.14 – Общие условия переводов денежных средств с использованием MULTIQR (СБЕР)/SBER QR.

9.15. Приложение № 1.15 – Общие условия открытия и обслуживания накопительного счета для детей «Копилка».

Приложение № 1.1
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКБО[21]

Термины, используемые в настоящем Приложении, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. Все документы, предъявляемые в Банк для заключения ДКБО, должны быть действительными на дату их предъявления.
2. Для заключения ДКБО физическое лицо – гражданин Российской Федерации представляет в Банк:

- Заявление по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- Документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, выданный налоговым органом (Выписка из ЕГРН, Свидетельство ИНН) при наличии;
- Нотариально удостоверенную доверенность (в случае заключения ДКБО Представителем клиента).

3. Для заключения ДКБО физическое лицо – иностранный гражданин или лицо без гражданства предоставляет в Банк:

- Заявление по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, выданный налоговым органом (Выписка из ЕГРН, Свидетельство ИНН) при наличии;
- Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ)[22];
- Свидетельство о регистрации по месту пребывания (при наличии);
- Нотариально удостоверенную доверенность (в случае заключения ДКБО Представителем клиента).

4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Исключение составляют:

[21] С представленных физическим лицом документов изготавливаются копии в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

[22] Миграционная карта предоставляется в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в т.ч. в случае истечения срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте

В случае истечения срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте, также должны быть предоставлены дополнительные документы: Уведомление о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания или копия трудового договора, или патента, или иные.

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;
- документы, удостоверяющие личности физических лиц, при условии одновременного предъявления физическим лицом документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

5. По требованию Банка (в том числе по письменным и устным запросам) для заключения ДКБО может потребоваться предъявление других документов, необходимых для идентификации Клиента, установления его принадлежности к ПДЛ, родственникам ПДЛ, лицам, действующим от имени ПДЛ, Налоговым резидентам США / Налоговым резидентам иностранных государств и прочим категориям физических лиц, необходимость идентификации которых установлена действующим законодательством. Указанные в настоящем пункте требования и запросы составляются Банком в соответствии с действующим законодательством. Непредоставление Клиентом запрашиваемых Банком документов в установленные сроки (отказ от их предъявления в Банк) в соответствии с действующим законодательством предоставляет Банку право отказать Клиенту в заключении ДКБО, а следовательно – и в открытии Счетов, выдаче Банковской карты и предоставлении прочих банковских услуг в рамках ДКБО.

Приложение № 1.2
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

(далее – «Общие условия по ТКС»)

Термины, используемые в Общих условиях по ТКС, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия по ТКС являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия и обслуживания ТКС Клиента.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями по ТКС.

1.3. Все, что не определено Общими условиями по ТКС, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Договор текущего счета с использованием банковской карты считается заключенным и ТКС подлежит открытию Банком предложения Клиента о заключении ДКБО (в случае, если ТКС не был открыт Клиенту ранее на основании договора банковского счета с использованием банковской карты) либо после подачи в Банк соответствующего Заявления Клиента в период действия ДКБО[23]

ТКС предназначен для осуществления расчетов в российских рублях/долларах США/евро/фунтах стерлингов с использованием Банковских (-ой) карт (-ы), эмитентом которых (-ой) является Банк. Банковские (-ая) карты (-а) выдаются (-ется) Клиенту не позднее чем через 2 (два) рабочих дня от даты заключения ДКБО[24] (в случае если на момент заключения ДКБО у Клиента нет действующих Банковских карт или их вид и количество не соответствуют предоставляемому Пакету услуг) либо от даты подачи в Банк заявки на получение карты.[25]

1.5. «Пенсионный» ТКС открывается Клиенту для перечисления органом, осуществляющим пенсионное обеспечение граждан, пенсии Клиента на указанный Счет. «Пенсионный» ТКС может быть открыт Клиенту в составе любого Пакета услуг.

1.6. Порядок начисления и условия выплаты процентов по ТКС, по которым условиями счета предусмотрено начисление и выплата процентов (в том числе в рамках Пакетов услуг), определяются Банком и доводятся до сведения Клиента путем публикации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru и/или на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

1.7. ТКС не может быть использован Клиентом для совершения расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального

---

[23] При наличии технической возможности в период действия ДКБО ТКС могут быть открыты посредством Системы «КУБ-Директ». Общие условия открытия данных ТКС изложены в настоящем Приложении и **Приложении № 1.6** к ДКБО.

[24] За исключением случаев заключения ДКБО после идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС. При открытии ТКС посредством Системы «КУБ-Директ» Банковская карта эмитируется при условии подачи Клиентом соответствующей заявки.

[25] При оформлении Заявления вне отделений Банка – после подписания Клиентом Заявления, а также при явке Клиента для передачи Банковской карты сотрудником Банка после заключения ДКБО. В случае получения Клиентом Банковских карт до акцепта Банком Заявления такого Клиента, полученные банковские карты могут быть использованы Клиентом в качестве ЭСП только после акцепта Банком Заявления Клиента

предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности).

1.8. Приходные/расходные операции по ТКС (в том числе открытие/закрытие ТКС) в наличном порядке в фунтах стерлингов не осуществляются.

1.9. Банк доводит до сведения Клиента информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по ТКС, размещая ее в квадратной рамке в правом верхнем углу заявления, на основании которого открывается ТКС, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

1.10. ДКБО, Общие условия по ТКС, Правила пользования банковской картой (**Приложение № 1.2.1** к настоящим Общим условиям по ТКС) и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета с использованием банковской карты в российских рублях/долларах США/евро/фунтах стерлингов, на основании которого Клиенту может быть открыто несколько ТКС в указанных валютах (в каждой валюте открывается отдельный ТКС). [26]

2. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Начисление процентов на остатки денежных средств на ТКС с начислением процентов производится в соответствии с утвержденными условиями этих счетов. При начислении процентов количество дней в месяце принимается равным календарному.

2.2. Банк осуществляет по Распоряжению Клиента расчетные Операции с денежными средствами, находящимися на ТКС Клиента, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.3. По ТКС Клиента проводятся следующие Операции:

Зачисление наличных и поступивших безналичным путем денежных средств (в том числе заработная плата и приравненные к ней выплаты, пенсии, стипендии и прочие поступления, не связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности));

дополнительные взносы (в наличной и безналичной форме) на «Пенсионный» ТКС принимаются после первого поступления пенсии на ТКС; при зачислении на ТКС иностранной валюты может потребоваться предоставление дополнительных документов;

Расходные операции (получение наличных денежных средств с ТКС Клиента в кассах отделений Банка, в пунктах выдачи наличных денежных средств и Банкоматах; выдача наличной иностранной валюты с ТКС в Банкоматах Банка не осуществляется);

Списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в случаях, предусмотренных ДКБО и действующим законодательством (с проведением при необходимости конвертации денежных средств в иностранной валюте в российские рубли по курсу Банка);

Списание Банком денежных средств на основании Распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

Списание Банком денежных средств на основании требований, предъявляемых третьими лицами, в случае получения Банком заранее данного акцепта Клиента на оплату соответствующих требований (указанные операции не осуществляются по ТКС в иностранной валюте);

---

[26] При открытии ТКС посредством системы «КУБ-Директ» ДКБО, настоящие Общие условия по ТКС, Правила пользования банковской картой (**Приложение № 1.2.1** к настоящим Общим условиям по ТКС), Общие условия открытия срочных вкладов и Счетов через каналы удаленного доступа и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета с использованием банковской карты в российских рублях, на основании которого Клиенту может быть открыто несколько ТКС в указанной валюте.

Периодическое перечисление денежных средств, осуществляемое по реквизитам и в течение срока, указанным Клиентом в соответствующем заявлении (указанные операции не осуществляются по ТКС в иностранной валюте);

Конвертация денежных средств при осуществлении расходной операции в валюте, отличной от валюты ТКС, по курсу Банка или Платежной системы;

Конвертация денежных средств при проведении операции по зачислению денежных средств, поступивших в безналичном порядке, в случае если валюта зачисления отлична от валюты, в которой открыт ТКС, по курсу Банка, действующему в момент проведения зачисления;

Другие операции, предусмотренные ДКБО и действующим законодательством.

2.4. Пополнение ТКС (с учетом положений ДКБО и Общих условий по ТКС) возможно путем:

- внесения наличных денежных средств через Банкомат (внесение наличных долларов США/Евро производится в Банкоматах, оснащенных устройствами по определению подлинности иностранной валюты);
- внесения наличных денежных средств через кассы отделений Банка;
- безналичного перечисления денежных средств с других счетов (в том числе счетов третьих лиц с учетом требований действующего законодательства);
- перевода денежных средств с карты на Карту.

2.5. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на ТКС Клиента, и совершает расчетные Операции с использованием Банковской карты в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, требованиями Платежных систем, ДКБО. Расчетные Операции с использованием Банковской карты могут осуществляться Клиентом в Банкоматах (при этом на проведение Операций в иностранной валюте могут быть наложены ограничения в соответствии с действующим законодательством).

2.6. Клиент обеспечивает наличие постоянного неснижаемого остатка денежных средств на ТКС Клиента в размере, установленном Тарифами Банка. Не допускается уменьшение указанного размера остатка денежных средств, в противном случае Клиент обязан восполнить его до указанного размера не позднее следующего дня. С момента уменьшения постоянного неснижаемого остатка денежных средств на ТКС Клиента расчетные операции по ТКС не осуществляются, за исключением случаев предоставления Банком Клиенту кредита (овердрафта).

2.7. Клиент обеспечивает наличие на ТКС денежных средств в сумме, необходимой для своевременной оплаты услуг.

2.8. Операции по ТКС с использованием Банковской карты могут осуществляться Клиентом в валюте, отличной от валюты ТКС Клиента, по курсу валюты, установленному Банком для указанной Операции.

2.9. Перечисление денежных средств с ТКС Клиента, помимо Операций, осуществляемых с использованием ЭСП, осуществляется исключительно на основании письменного Распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа.

2.10. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств (за исключением денежных средств в иностранной валюте) с ТКС путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком, с указанием периодичности, суммы переводов и банковских и иных необходимых для выполнения перевода реквизитов получателя денежных средств.

2.11. Распоряжения на перечисление денежных средств с ТКС составляются Клиентом в соответствии с требованиями к форме и содержанию таких документов, предусмотренными действующим законодательством, иными правовыми/нормативными актами, договором текущего счета с использованием банковской карты. Документы, составленные с нарушением указанного в настоящем пункте условия Банк вправе не исполнять и вернуть указанное Распоряжение Клиенту.

2.12. Клиент выражает согласие и поручает Банку осуществление ежемесячного резервирования денежных средств на ТКС Клиента в случае заключения с Банком кредитного/обеспечительного договоров в сумме, необходимой для осуществления платежа по кредитному/обеспечительному договорам в соответствии с условиями кредитного/обеспечительного договоров, а также в случае возникновения задолженности по платежам/комиссиям, связанным с обслуживанием ТКС, оказанием банковских услуг по другим договорам банковского обслуживания. Резервирование сумм, необходимых для осуществления платежа по этим договорам, может быть отменено Клиентом путем подачи письменного заявления Банку.

2.13. Сторонами может быть предусмотрено предоставление кредита в форме овердрафт (кредитование счета при отсутствии денежных средств на ТКС Клиента в российских рублях) в случае заключения с Банком соответствующего кредитного договора при личной явке Клиента в Банк. Порядок и условия предоставления кредита в форме овердрафт устанавливаются указанным кредитным договором.

2.14. В случае предоставления Банку акцепта/заранее данного акцепта на оплату Банком расчетных документов, предъявляемых третьими лицами к ТКС в российских рублях, Клиент предоставляет Банку сведения об этих третьих лицах – наименование получателя денежных средств (взыскателя), реквизиты основного договора (в том числе номер, дата, лицевой счет и др.), по которому будут производиться Переводы, и другие данные, необходимые для осуществления Переводов.

2.14.1. Уполномочив Банк на уплату налога на профессиональный доход путем совершения действий, предусмотренных Общими условиями предоставления и использования Системы «КУБ-Директ», Клиент дает Банку следующее распоряжение: ежемесячно составлять распоряжения к ТКС и осуществлять периодический перевод денежных средств по ТКС Клиента в пользу налогового органа РФ, при получении Клиентом посредством Системы «КУБ-Директ» налоговых уведомлений, по реквизитам и в суммах, указанных в налоговых уведомлениях.

При недостаточности денежных средств, находящихся на ТКС Клиента, Перевод по распоряжению не производится, распоряжение не аннулируется.

В случае, если в уведомлении, полученном от налогового органа РФ, помимо суммы начисленного Клиенту налога на профессиональный доход, содержатся сведения о сумме задолженности Клиента по налогу на профессиональный доход, сумме, подлежащей уплате Клиентом в результате корректировки налога и/или сумме пеней, Банк составляет распоряжения по каждой сумме отдельно, при этом Банк составляет и предъявляет распоряжения к ТКС в следующей последовательности: сумма задолженности Клиента по налогу на профессиональный доход, суммы начисленного Клиенту налога на профессиональный доход, сумма, подлежащая уплате Клиентом в результате корректировки налога, сумма пеней.

Распоряжения составленные и предъявленные к ТКС в порядке, предусмотренном в настоящем пункте, составляются в соответствии с требованиями к форме и содержанию таких документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, иными правовыми/нормативными актами, договором текущего счета с использованием банковской карты и исполняются в соответствии с очередностью, предусмотренной действующим законодательством.

Банк не несет перед Клиентом ответственности за корректность, предоставленной в уведомлении налогового органа РФ информации, в том числе в части размера сумм, указанных налоговым органом.

Выполнение действий, предусмотренных настоящим пунктом, рассматривается Сторонами как надлежащее и полное выполнение Банком своих обязанностей в качестве кредитной организации уполномоченной Клиентом на уплату налога на профессиональный доход.

2.14.2. В случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства с Банком Клиент предоставляет акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к ТКС для погашения задолженности по кредитному договору/договору потребительского кредита в сумме и с периодичностью, определяемыми в соответствии с условиями кредитного договора/ индивидуальными условиями договора потребительского кредита. Заранее данный акцепт действует с 15.07.2022г./с даты заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства (в случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства после 15.07.2022г.) до

подачи заявления об отмене заранее данного акцепта/расторжения договора текущего счета с использованием банковской карты. Банк исполняет поступившие распоряжения в полном объеме. Заранее данный акцепт предоставлен с правом частичного исполнения Банком.

В случае изменения в установленном порядке статуса Банка, влекущего переход прав и обязанностей по существующим обязательствам (реорганизация, смена наименования и т.д.), Банк осуществляет расчеты по акцептованным Клиентом распоряжениям с учетом данных изменений.

В случае недостаточности денежных средств на ТКС для осуществления перевода на основании заранее данного акцепта Банк перечисляет денежные средства исходя из доступного остатка денежных средств на ТКС. В дальнейшем Банк перечисляет денежные средства по мере их поступления на ТКС и в соответствии с порядком очередности, предусмотренным ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк несет ответственность за соответствие списанных Банком денежных сумм с ТКС по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям) фактической задолженности Клиента перед Банком по кредитному договору/договору потребительского кредита.

Банк бесплатно осуществляет перевод денежных средств с ТКС по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям).

Споры по расчетам между Клиентом и Банком решаются в установленном законодательством порядке.

Банк вправе прекратить списание денежных средств по предъявленным Банком распоряжениям в случаях, установленных действующим законодательством, при условии направления Клиенту письменного уведомления по адресу проживания Клиента. В случае если обязанность Банка направить данное уведомление не установлена законодательно, Банк в указанных случаях прекращает оплату предъявленных Банком распоряжений без уведомления Клиента.

Клиент вправе отозвать заранее данный акцепт путем подачи письменного заявления. Банк не предъявляет и не исполняет распоряжений к ТКС после даты уведомления Клиентом Банка об отзыве заранее данного акцепта на оплату данных распоряжений.

Клиент вправе в любой момент подать новое заявление о заранее данном акцепте. В случае подачи нового заявления о заранее данном акцепте Банк предъявляет и исполняет распоряжения, поступившие с момента направления указанного заявления.

С момента прекращения всех обязательств, возникших у Клиента на основании кредитного договора/договора потребительского кредита, заранее данный акцепт считается отозванным без дополнительного заявления Клиента. В данном случае направление уведомления в адрес Клиента со стороны Банка не требуется.

Клиент подтверждает, что указанный порядок расчетов согласован Банком и Клиентом.

Указанный в настоящем пункте акцепт является предоставленным Клиентом в случае, если до начала срока его действия акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к ТКС для погашения задолженности по заключенному между Банком и Клиентом кредитному договору/договору потребительского кредита, оформленный заявлением о заранее данном акцепте, не был отозван Клиентом путем подачи письменного заявления.

2.15. Любые Операции, проводимые Банком на основании Распоряжений Клиента (уполномоченных им лиц), а также зачисление денежных средств на ТКС Клиента Банк выполняет в сроки, установленные действующим законодательством, за исключением случаев, когда Распоряжение на совершение Операции не может быть исполнено Банком:

- обнаружение ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказ Клиента (Представителя клиента) от предоставления либо предоставление неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями договора текущего счета с использованием банковской карты;
- отсутствие на ТКС Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;

– неисполнение Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента.

Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по ТКС ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка на время действия таких обстоятельств.

2.16. Операционное время (банковский день) для совершения Клиентом расчетных операций по Счетам Клиента в отделениях Банка устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Выдача дополнительных Банковских карт (в том числе сверх количества, предусмотренного предоставленным Пакетом услуг, а также семейных, школьных и др.) производится по заявлению Клиента. Пользование Банковскими картами оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Выписки на бумажном носителе, выдаваемые Клиенту в соответствии с п.3.2.6. ДКБО, за каждый период времени предоставляются бесплатно. В случае повторной выдачи, ранее полученной Клиентом выписки (либо включения в выписку операций за период, по которому выписка предоставлялась ранее), услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.3. Основанием для закрытия ТКС является соответствующее заявление Клиента. ТКС подлежит закрытию, договор текущего счета с использованием банковской карты, состав которого предусмотрен п.1.10. Общих условий по ТКС, подлежит расторжению:

- в дату получения Банком заявления при условии, что расчеты с платежными системами по операциям с Картой завершены;

- после завершения расчетов с платежными системами по операциям с Картой, но не позднее 45 дней с даты получения Банком заявления.

При этом выданные Карты возвращаются Банку одновременно с направлением заявления о закрытии ТКС[27]. В указанном в настоящем пункте случае все расчеты по договору текущего счета с использованием банковской карты должны быть завершены к дате закрытия ТКС, в противном случае ТКС не закрывается до даты завершения всех расчетов по существующим обязательствам, возникшим по договору банковского счета с использованием банковской карты. Расторжение ДКБО означает расторжение договора текущего счета с использованием банковской карты.

3.4. Правила пользования Банковскими картами, являющиеся **Приложением № 1.2.1** к Общим условиям по ТКС, являются неотъемлемой частью договора текущего счета с использованием банковской карты и обязательны для соблюдения Клиентом.

3.5. В случае зачисления на ТКС денежных средств со срочного Вклада Клиента при его расторжении и/или прекращении Договора вклада и наличии Задолженности Клиента перед Банком по заключенным между ними договорам, Банк вправе удержать сумму Задолженности с ТКС до выдачи ее Клиенту наличными средствами или перечисления по указанным Клиентом реквизитам.

3.6. Изменения размера и порядка начисления процентов по ТКС с условием начисления процентов на остаток денежных средств вступают в действие по истечении 3 (трех) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента, если в тексте уведомления не будет указано иное или Действующим законодательством не будут предусмотрены другие сроки для уведомления Клиента Банком.

3.7. В случае отсутствия у Клиента национального платежного инструмента (Банковской карты «МИР»), выданной к ТКС, и/или наличия иной Банковской карты, выданной к этому же ТКС, Банк вправе не зачислять на такой ТКС следующие виды выплат:

– денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;

---

[27] При наличии технической возможности ТКС могут быть закрыты посредством направления соответствующего Распоряжения в Системе «КУБ-Директ». При этом возврата выданных карт Клиентом Банку не требуется.

- оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;
- государственные стипендии;
- пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Фонда пенсионного и социального страхования РФ;
- ежемесячное пожизненное содержание судей;
- иные выплаты, виды которых могут быть установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В указанном в настоящем пункте случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения плательщика, Банк направляет Клиенту уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней с даты указанного уведомления явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить в Банк распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента (карты «МИР»), или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием Банковской карты.

Уведомление направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением Почтой России по адресу для получения корреспонденции, сообщенному Клиентом Банку при заключении ДКБО или впоследствии в случае изменения указанного адреса. Клиентов, использующих услугу «КУБ-Инфо», Банк уведомляет путем направления Сообщения.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в Банк распоряжения плательщика, денежные средства по которому не могут быть зачислены Банком на ТКС Клиента в соответствии с положениями настоящего пункта, Клиент не явился за получением наличных денег или не представил в Банк распоряжение о зачислении указанных денежных средств на Банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента (Банковской карты «МИР»), либо на Банковский счет, операции по которому совершаются без использования Банковской карты / вклад до востребования, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления указанных денежных средств осуществляет возврат плательщику этих денежных средств. Одновременно Банк направляет Клиенту уведомление о возврате плательщику суммы выплаты способом, предусмотренным абзацем девятым настоящего пункта.

Приложение № 1.2.1 к Общим условиям

открытия и обслуживания текущего счета

с использованием Банковской карты

Банковская карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговле и сфере обслуживания, для получения наличных в Банкоматах и кассах банков и выполнения других банковских Операций в России и за рубежом. Карта является персонифицированным/неперсонифицированным (кредитные карты могут быть неперсонифицированными) средством доступа к банковским счетам (далее – дебетовая карта)/предоставленным Банком кредитным средствам (далее – кредитная карта), выдается Клиенту (далее по тексту Клиент, а также лица, которым выданы дополнительные (семейные, школьные) карты, совместно именуются «Держатель карты») на основании договора текущего счета с использованием банковской карты/договора потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования и применяется им как идентификационное средство при совершении банковских Операций. Обращение Банковских карт регулируется законодательством Российской Федерации, международными правовыми нормами, правилами международных Платежных систем, обычаями делового оборота, а также Правилами пользования банковской картой. Карта является собственностью Банка.

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Правилах пользования банковской картой, позволит:

- обеспечить максимальную сохранность Банковской карты, ПИН-кода, параметров Карты и других данных;
- снизить возможные риски при совершении Операций с использованием Банковской карты в Банкомате или при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе и через сеть Интернет;
- снизить риск неправомерного использования третьими лицами персональной информации пользователей Банковской карты:
    - информация об остатках денежных средств на счетах;
    - информация о совершенных Переводах денежных средств;
    - информация, содержащаяся в Распоряжениях на Перевод денежных средств;
    - информация, необходимая для удостоверения Клиентами права распоряжения денежными средствами на Счетах;
    - информация ограниченного доступа, в том числе Персональные (анкетные) данные, подлежащая обязательной защите в соответствии с действующим законодательством, обрабатываемая при осуществлении Перевода денежных средств.

Правила пользования Банковской картой

1. Банковская карта является индивидуальным средством для осуществления переводов Держателем карты, не подлежит передаче другому лицу и действительна до последнего дня месяца года, указанного на её лицевой стороне.
2. По истечении срока действия дебетовой карты изготавливается новая карта при условии аннулирования старой. Карта взамен карты с истекшим сроком действия выпускается при наличии на текущем счете суммы не менее неснижаемого остатка, определяемого тарифами Банка. Карту с истекающим сроком действия можно поменять на новую, начиная с 7-го числа месяца, в котором истекает срок ее действия.

3. При получении дополнительной (семейной/школьной) карты на каждую новую карту Клиентом заполняется заявление на получение Банковской карты, которое в случае получения семейной/школьной карты имеет силу доверенности.

4. За пользование картами Банк взимает плату без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с тарифами Банка на основании договора текущего счета с использованием банковской карты / договора потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования.

5. Расчеты по дебетовой карте осуществляются в пределах доступного остатка денежных средств на ТКС Клиента, определяемого в соответствии с тарифами Банка. Расчеты по кредитной карте осуществляются в пределах лимита кредитования, определяемого индивидуальными условиями договора потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования.

6. Держатель карты должен сохранять все документы по операциям с использованием карты и предоставлять их по требованию Банка или таможенных органов для обоснования законности получения денежных средств и их расходования за рубежом.

7. Держатель карты обязан содержать карту в безопасном месте, предохраняя её от механических, тепловых, электростатических, электромагнитных и других воздействий.

8. Держатель карты несет ответственность за сохранение тайны секретного кода карты (ПИН-кода) и обязан ни при каких обстоятельствах не допускать использование карты третьими лицами.

9. Держатель карты имеет право сообщать номер карты лицу, осуществляющему продажу товаров и/или оказание услуги (его представителю), только если это требуется для оплаты товара или услуги. В иных случаях сообщать номер карты третьим лицам запрещено.

10. В случае утраты карты или ее использования без согласия Держателя карты Держатель карты обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты или незаконного использования карты (в том числе на основании полученного от Банка уведомления о совершении такой операции) ***лично*** обратиться в Банк по телефонам Контакт-центра (а также другим телефонам, номера которых доведены Банком до сведения Держателя карты путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, в Системе «КУБ-Директ»): **+7 3519 248909 (круглосуточно), +7 3519 248933** или в отделения Банка.

В случае обращения Держателя карты в Контакт-центр по указанным телефонам в режиме круглосуточного доступа Держатель карты должен сообщить Ф.И.О., Кодовое слово, а также ответить на ряд вопросов, установленных технологическим порядком Банка.

Банк изготавливает новую карту в течение 3-х рабочих дней с момента обращения Держателя карты[28].

11. При обнаружении своей карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель карты должен немедленно информировать об этом Банк и вернуть карту Банку.

12. Банковская карта может быть заблокирована по инициативе Банка в следующих случаях:

- на основании полученного от Держателя карты уведомления об утрате карты или ее использовании без согласия Держателя карты;
- при нарушении Держателем карты порядка использования карты;
- при наличии у Клиента и/или Держателя карты задолженности по любым договорам (в том числе просроченной задолженности по кредитным договорам), включая задолженность по Техническому овердрафту;
- при поступлении в Банк информации о возможной компрометации данных Банковской карты;

[28] При оформлении Заявления вне отделений Банка новая карта передается Клиенту сотрудником Банка при явке Клиента для получения карты.

- в случае возникновения подозрений у Банка о неправомерном использовании карты и невозможности получить от Держателя карты подтверждение правомерности операции любым способом;
- в случае обнаружения Банком незаконных операций с использованием карты;
- в случае предоставления платежными системами информации о незаконном использовании карты;
- в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа;
- в случае получения от МВД РФ информации о наличии сведений включенных в «Реестр контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства) в соответствии с действующим законодательством;
- при совершении Держателем карты действий с использованием карты, влекущих причинение ущерба Банку;
- в случае возникновения подозрений у Банка, что операция по карте осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- иные случаи, установленные действующим законодательством, договорами.

  При погашении задолженности блокировка карты аннулируется по инициативе Банка. В остальных случаях блокировка карты может быть аннулирована при обращении Клиента и/или Держателя карты в любое отделение Банка или в круглосуточный Контакт-центр по телефону: **+7 (3519) 24-89-09**

13. При возврате товара или услуги, оплаченных с использованием карты, возмещение их стоимости производится в безналичной форме на текущий счет Клиента, с применением карты, с использованием которой производилась оплата товара или услуги, с последующим восстановлением доступного лимита по карте, в следующем порядке:

1) сотрудники торгово-сервисного предприятия с применением карты Клиента, с использованием которой производилась оплата товара или услуги, оформляют электронный документ (реестр платежей/электронный журнал, содержащие информацию об операции) на возврат средств;

2) Банк осуществляет возврат денежных средств на тот же текущий счет Клиента, с которого производилась оплата товаров или услуг, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком реестра платежей или электронного журнала от торгово-сервисного предприятия, с которым у Банка заключен договор о приеме электронных средств платежа, или от иной кредитной организации, если у Банка отсутствует договор о приеме электронных средств платежа с торгово-сервисным предприятием, инициирующим операцию возврата денежных средств Клиенту Банка;

3) Банк восстанавливает расходный лимит по карте, а в случае, если карта является кредитной - лимит кредитной карты (установленный в соответствии с условиями кредитного договора), не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком реестра платежей или электронного журнала от торгово-сервисного предприятия, с которым у Банка заключен договор о приеме электронных средств платежа, или от иной кредитной организации, если у Банка отсутствует договор о приеме электронных средств платежа с торгово-сервисным предприятием, инициирующим операцию возврата денежных средств Клиенту Банка.

14. При пользовании картой в торговле или сфере обслуживания Держатель карты обязан соблюдать следующие правила:

- проверять правильность номера карты, даты и суммы операции, указанные на торговом чеке или слипе;
- не допускать, чтобы карта исчезала из поля зрения при оформлении операции;

– сохранять торговые чеки и слипы и предъявлять их Банку по его требованию;

– предъявлять удостоверяющий личность документ по требованию работников торговых и обслуживающих организаций.

15. При пользовании картой в банкомате Держатель карты обязан обеспечить безопасный, недоступный для наблюдения другими лицами, процесс набора ПИН-кода на клавиатуре банкомата.

16. Для совершения покупки в сети Интернет в целях безопасности рекомендуется пользоваться виртуальной картой.

17. В целях безопасности выполнения операций с помощью карт Банк вводит следующие ограничения (лимиты):

– максимальное число финансовых операций в торговле и кассе Банка в сутки – 10.

Иные лимиты устанавливаются в соответствии с тарифами Банка.

Клиент и/или Держатель карты может устанавливать собственные лимиты на суммы операций по каждой карте посредством системы «КУБ-Директ», путем подачи заявления на изменение лимитов при личной явке в Банк или путем обращения в Банк по телефонам Контакт-центра.

18. В случае досрочного аннулирования карты по любой причине или закрытия счета и расторжения договора текущего счета или расторжения/истечения срока действия договора потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования Клиент обязан вернуть в Банк все полученные им карты, в том числе семейные/школьные (за исключением случая закрытия счета и расторжения договора текущего счета посредством Системы «КУБ-Директ»).

19. При возникновении Технического овердрафта Клиент обязан погасить задолженность и оплатить неустойку в соответствии с порядком, предусмотренным Договором.

20. Банк не отвечает за невозможность выполнения операций с помощью карты по причинам, находящимся вне сферы его контроля.

21. При возникновении споров, связанных с использованием карты Клиентом и/или Держателем карты, Банк рассматривает заявление Клиента и/или Держателя карты и предоставляет ему возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента и/или Держателя карты, в срок не более 30 дней со дня получения такого заявления, не более 60 дней в случае использования карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Рекомендации по безопасному использованию Банковских карт

- Осуществляйте операции в банкоматах, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
- Используйте Банковские карты в организациях торговли и обслуживания, вызывающих доверие.
- Не пользуйтесь устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат. Не делая этого, обратитесь в Банк. Если Вы ранее пытались воспользоваться подобным устройством, срочно заблокируйте карту, позвонив по телефонам, указанным на оборотной стороне Банковской карты.
- При использовании карты в банкомате убедитесь в отсутствии накладных устройств на клавиатуре для ввода ПИН-кода или на устройстве для приема карт. Проверьте, что банкомат не является «фальшивым» (муляжом), незаконно установленным мошенниками в неконтролируемых Банком местах. Список установленных Банком КУБ (АО) банкоматов

приведен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru и информационных стендах в отделениях Банка.

- При проведении операции с вводом ПИН-кода ВСЕГДА прикрывайте клавиатуру, например, свободной рукой. Это не позволит мошенникам увидеть ПИН-код или записать его на видеокамеру.
- Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в банкомат. Если карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
- При приеме и возврате карты банкоматом не пытайтесь ускорить движение карты в картоприемнике. Неравномерное движение карты является необходимым средством защиты карты от компрометации.
- Осуществляйте информационное взаимодействие с Банком только с использованием средств связи (мобильные и стационарные телефоны, факсы, обычная и электронная почта, web-сайт и пр.), реквизиты которых указаны в документах, получаемых непосредственно в Банке, на карте, эмитированной Банком, или на банкоматах, принадлежащих Банку, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru и информационных стендах в отделениях Банка.
- Храните Банковскую карту в недоступном для окружающих месте. Рекомендуется хранить карту отдельно от наличных денежных средств и документов, удостоверяющих личность, особенно в поездках.
- Никогда и нигде не записывайте ваш секретный ПИН-код – запомните его. Не используйте в качестве ПИН-кода информацию, которую можно отождествить с вами, например, даты рождения ваших родственников и пр.
- Никогда и никому не сообщайте ваш ПИН-код. Никто не имеет право спрашивать ваш секретный код: ни банковские служащие, ни полиция, ни продавец товаров или услуг. Не вводите ПИН-код при работе в сети Интернет.
- Ни в коем случае не упускайте вашу карту из вида при совершении покупки или оплаты услуги.
- Всегда проверяйте торговые чеки и квитанции перед тем, как подписывать их. Особенно тщательно проверяйте сумму, дату совершения покупки и номер карты. Никогда не выбрасывайте чеки, полученные при оплате товаров или услуг с помощью банковских карт, и храните их в течение минимум полугода.
- Заберите карту сразу же после того, как произвели покупку, или оплатили услугу.
- Всегда проверяйте выписки по счету, особенно после зарубежной поездки. Сравните суммы покупок, совершенных по вашей карте с торговыми чеками и квитанциями. Так вы можете легко выявить операции, совершенные не вами. В случае если вы считаете, что не совершали какой-либо из покупок, указанных в выписке, незамедлительно сообщите об этом в Банк.
- Будьте бдительны, когда предоставляете номер вашей карты по телефону. Запросите у компании заказ в письменном виде.
- Никогда и никому не предоставляйте номер вашей карты до тех пор, пока не решили сделать покупку.
- Не предоставляйте никакую информацию персонального характера, отличную от вашего идентификационного документа, который может быть запрошен, когда пользуетесь своей картой.
- В случае если ваша карта осталась в банкомате, не доверяйте лицам, предлагающим вам помощь, даже если это человек из службы безопасности Банка. Мошенники могут узнать ваш секретный код, подглядев со спины либо спросив напрямую, а затем извлечь карту и снять наличные.

- Не пользуйтесь картами в казино, тотализаторах, зарубежных туристических агентствах, в подозрительных барах – в данной ситуации лучше расплатиться наличными деньгами.
- Следует отметить, что переводы в сети Интернет являются наиболее рискованными, поэтому для таких расчетов рекомендуется использовать виртуальную карту. Перед тем, как совершить покупку в сети Интернет, убедитесь в том, что на карточном счете находится небольшая сумма. Никогда не сообщайте номер вашей карты, совершая заказ по телефону или в сети Интернет, если только вы не имеете дело с компанией, имеющей хорошую репутацию, или если вы сами не инициировали звонок.
- Если кто-то из членов вашей семьи (жена, ребенок, родители) пользуется вашей картой с вашего или без вашего согласия, Вы несете полную ответственность по всем операциям, произведенным по вашей карте.
- Регулярно посещайте отделения Банка, официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru с целью получения выписок об операциях, ознакомления с изменениями в банковских правилах и тарифах, уведомлениями о мошенничестве и другой важной информацией.

Телефон Контакт-центра: +7 (3519) 24-89-09 (круглосуточно)

Официальный сайт Банка: www.creditural.ru.

Помните, что в случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты Банковской карты / передачи Банковской карты или ее реквизитов другому лицу существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами, находящимися на Вашем ТКС/предоставленными Банком на основании Договора потребительского кредита с использованием международных банковских карт с льготным периодом кредитования, третьими лицами.

Приложение № 1.3
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ

ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА

(далее – «Общие условия по текущему счету»)

Термины, используемые в Общих условиях по текущему счету, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия по текущему счету являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия и обслуживания текущих счетов Клиента (за исключением текущих счетов с использованием банковской карты).

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями по текущему счету.

1.3. Все, что не определено Общими условиями по текущему счету, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Договор текущего счета считается заключенным и Текущий счет подлежит открытию Банком Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО (в случае, если этот Счет не был открыт Клиенту ранее на основании договора банковского счета) либо после подачи в Банк соответствующего Заявления Клиента в период действия ДКБО.[29]

Текущий счет для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком (в случае дистанционного оформления кредитного договора) открывается посредством системы «КУБ-Директ» (при отсутствии у Клиента открытого Текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком). Общие условия открытия данных Текущих счетов изложены в настоящем **Приложении** и **Приложении № 1.6** к ДКБО.

Текущий счет предназначен для осуществления расчетов в российских рублях/долларах США/евро/фунтах стерлингов/швейцарских франках/китайских юанях/турецких лирах/тенге.

1.5. Порядок начисления и условия выплаты процентов по счетам, по которым условиями счета предусмотрено начисление и выплата процентов (в том числе в рамках Пакетов услуг), определяются Банком и доводятся до сведения Клиента путем публикации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru и/или на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

1.6. Текущие счета не могут быть использованы Клиентом для совершения расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности).

1.7. Банк доводит до сведения Клиента информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по счету, размещая ее в квадратной рамке в правом верхнем углу заявления, на основании которого открывается счет, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

---

[29] При наличии технической возможности в период действия ДКБО Текущие счета могут быть открыты посредством Системы «КУБ-Директ» (в т.ч. Текущие счета, указанные в п.1.5., открываемые в рамках Пакетов услуг, если в условиях счета не будет предусмотрен иной порядок его открытия). Общие условия открытия данных ТКС изложены в настоящем Приложении и **Приложении № 1.6** к ДКБО.
Текущий счет для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком (в случае дистанционного оформления кредитного договора) открывается посредством системы «КУБ-Директ» при отсутствии у Клиента открытого Текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком.

1.8. ДКБО, Общие условия по текущему счету и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета в российских рублях/долларах США/евро/фунтах стерлингов/швейцарских франках/китайских юанях/турецких лирах/тенге, на основании которого Клиенту может быть открыто несколько Текущих счетов в указанных валютах (в каждой валюте открывается отдельный Текущий счет).

При открытии Текущих счетов для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком, посредством системы «КУБ-Директ» ДКБО, Общие условия по текущему счету, Общие условия открытия срочных вкладов и Счетов через каналы удаленного доступа и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком (в случае дистанционного оформления кредитного договора).

1.9. Приходные/расходные операции по Текущим счетам (в том числе открытие/закрытие Текущего счета) в наличном порядке в фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях, турецких лирах, тенге не осуществляются.

1.10. До 27.05.2025 г. по Текущему счету (условиями которого предусмотрены приходные/расходные операции в наличном порядке)[30] Клиенту выдается «Электронная сберегательная книжка» (исключение могут составлять текущие счета, открываемые в составе Пакетов услуг).

2. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Начисление процентов на остатки денежных средств на Текущих счетах с начислением процентов производится в соответствии с утвержденными условиями этих счетов. При начислении процентов количество дней в месяце принимается равным календарному.

2.2. Банк осуществляет по Распоряжению Клиента расчетные Операции с денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.3. По Текущему счету проводятся следующие Операции:

Зачисление поступивших безналичным путем денежных средств (в том числе: заработная плата и приравненные к ней выплаты, пенсии, стипендии и прочие поступления, не связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности), а также суммы кредитов, предоставленных Банком / суммы от продажи недвижимости (в т.ч. первоначальных взносов) по сделкам купли-продажи с использованием кредитных средств Банка); при зачислении на Текущий счет иностранной валюты может потребоваться предоставление дополнительных документов;

Расходные операции (получение наличных денежных средств с предъявлением документа, удостоверяющего личность а также получение наличными сумм кредитов, предоставленных Банком / сумм от продажи недвижимости (в т.ч. первоначальных взносов) по сделкам купли-продажи с использованием кредитных средств (в том числе с использованием Карты в Банкоматах (выданной ранее на основании договора банковского счета с использованием банковской карты); Списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в случаях, предусмотренных ДКБО и действующим законодательством;

Списание Банком денежных средств на основании Распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

---

[30] За исключением Текущих счетов для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком/ сумм от продажи недвижимости (в т.ч. первоначальных взносов) по сделкам купли-продажи с использованием кредитных средств Банка.

Списание Банком денежных средств на основании требований, предъявляемых третьими лицами в случае получения Банком заранее данного акцепта Клиента на оплату соответствующих требований (указанные операции не осуществляются по Текущим счетам в иностранной валюте);

Периодическое перечисление денежных средств, осуществляемое по реквизитам и в течение срока, указанным Клиентом в соответствующем заявлении (указанные операции не осуществляются по Текущим счетам в иностранной валюте);

Конвертация денежных средств при проведении операции по зачислению денежных средств, поступивших в безналичном порядке в случае, если валюта зачисления отлична от валюты, в которой открыт текущий счет, по курсу Банка, действующему в момент проведения зачисления;

Другие операции, предусмотренные ДКБО и действующим законодательством.

2.4. Пополнение Счета (с учетом положений ДКБО и Общих условий по текущему счету) возможно путем:

- внесения наличных денежных средств через кассы отделений Банка (с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
- безналичного перечисления денежных средств с других счетов (в том числе счетов третьих лиц с учетом требований действующего законодательства).

2.5. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Текущих счетах Клиента, и совершает расчетные операции в том числе по безналичной оплате товаров и услуг также через сеть Интернет с использованием Банковской карты (выданной ранее на основании договора банковского счета с использованием банковской карты), в соответствии с действующим законодательством, требованиями Платежных систем, иными нормативными актами, ДКБО, договором текущего счета, Приложением № 1.3.1 к настоящим Общим условиям.

2.6. Клиент обеспечивает наличие на своих Текущих счетах денежных средств в сумме, необходимой для своевременной оплаты предоставляемых услуг Банка.

2.7. Перечисление денежных средств со Счетов Клиента, помимо Операций, осуществляемых с использованием ЭСП, осуществляется исключительно на основании письменного Распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа.

2.8. Распоряжения на перечисление денежных средств с Текущих счетов составляются Клиентом в соответствии с требованиями к форме и содержанию таких документов, предусмотренными действующим законодательством, иными правовыми/нормативными актами, ДКБО. Документы, составленные с нарушением указанного в настоящем пункте условия, Банк вправе не исполнять и вернуть указанное Распоряжение Клиенту.

2.9. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств (за исключением денежных средств в иностранной валюте) со своих Текущих счетов путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком, с указанием периодичности, суммы переводов и банковских и иных необходимых для выполнения перевода реквизитов получателя денежных средств.

2.10. Клиент выражает согласие и поручает Банку осуществление ежемесячного резервирования денежных средств на Текущих счетах Клиента в случае заключения с Банком кредитного/обеспечительного договоров в сумме, необходимой для осуществления платежа по кредитному/обеспечительному договорам в соответствии с условиями кредитного/обеспечительного договоров, а также в случае возникновения задолженности по платежам/комиссиям, связанным с обслуживанием Текущего счета, оказанием банковских услуг по другим договорам банковского обслуживания. Резервирование сумм, необходимых для осуществления платежа по этим договорам, может быть отменено Клиентом путем подачи письменного заявления Банку.

2.11. В случае предоставления Клиентом заранее данного акцепта на оплату Банком расчетных документов, предъявляемых третьими лицами к Текущим счетам в российских рублях, Клиент сообщает Банку сведения об этих третьих лицах – наименование получателя денежных средств (взыскателя), реквизиты основного договора (номер, дата, лицевой счет), по которому будут производиться Переводы, и другие данные, необходимые для осуществления Переводов.

2.11.1. В случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства с Банком Клиент предоставляет акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к Текущему счету для погашения задолженности по кредитному договору/договору потребительского кредита в сумме и с периодичностью, определяемыми в соответствии с условиями кредитного договора/ индивидуальными условиями договора потребительского кредита. Заранее данный акцепт действует с 15.07.2022г./с даты заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства (в случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства после 15.07.2022г.) до подачи заявления об отмене заранее данного акцепта/расторжения договора текущего счета. Банк исполняет поступившие распоряжения в полном объеме. Заранее данный акцепт предоставлен с правом частичного исполнения Банком.

В случае изменения в установленном порядке статуса Банка, влекущего переход прав и обязанностей по существующим обязательствам (реорганизация, смена наименования и т.д.), Банк осуществляет расчеты по акцептованным Клиентом распоряжениям с учетом данных изменений.

В случае недостаточности денежных средств на Текущем счете для осуществления перевода на основании заранее данного акцепта Банк перечисляет денежные средства исходя из доступного остатка денежных средств на Текущем счете. В дальнейшем Банк перечисляет денежные средства по мере их поступления на Текущий счет и в соответствии с порядком очередности, предусмотренным ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк несет ответственность за соответствие списанных Банком денежных сумм с Текущего счета по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям) фактической задолженности Клиента перед Банком по кредитному договору/договору потребительского кредита.

Банк бесплатно осуществляет перевод денежных средств с Текущего счета по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям).

Споры по расчетам между Клиентом и Банком решаются в установленном законодательством порядке.

Банк вправе прекратить списание денежных средств по предъявленным Банком распоряжениям в случаях, установленных действующим законодательством, при условии направления Клиенту письменного уведомления по адресу проживания Клиента. В случае если обязанность Банка направить данное уведомление не установлена законодательно, Банк в указанных случаях прекращает оплату предъявленных Банком распоряжений без уведомления Клиента.

Клиент вправе отозвать заранее данный акцепт путем подачи письменного заявления. Банк не предъявляет и не исполняет распоряжений к Текущему счету после даты уведомления Клиентом Банка об отзыве заранее данного акцепта на оплату данных распоряжений.

Клиент вправе в любой момент подать новое заявление о заранее данном акцепте. В случае подачи нового заявления о заранее данном акцепте Банк предъявляет и исполняет распоряжения, поступившие с момента направления указанного заявления.

С момента прекращения всех обязательств, возникших у Клиента на основании кредитного договора/договора потребительского кредита, заранее данный акцепт считается отозванным без дополнительного заявления Клиента. В данном случае направление уведомления в адрес Клиента со стороны Банка не требуется.

Клиент подтверждает, что указанный порядок расчетов согласован Банком и Клиентом.

Указанный в настоящем пункте акцепт является предоставленным Клиентом в случае, если до начала срока его действия акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к Текущему счету для погашения задолженности по заключенному между Банком и Клиентом кредитному

договору/договору потребительского кредита, оформленный заявлением о заранее данном акцепте, не был отозван Клиентом путем подачи письменного заявления.

2.12. Любые Операции, проводимые Банком на основании Распоряжений Клиента (уполномоченных им лиц), а также зачисление денежных средств на Текущие счета Клиента Банк выполняет в сроки, установленные действующим законодательством, за исключением случаев, когда Распоряжение Клиента не может быть исполнено Банком:

- обнаружение ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказ Клиента (Представителя клиента) от предоставления либо предоставление неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями договора текущего счета;
- отсутствие на Текущих счетах Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;
- неисполнение Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента.

Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по Текущим счетам Клиента ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка на время действия таких обстоятельств.

2.13. Операционное время (банковский день) для совершения Клиентом расчетных операций по Счетам Клиента в отделениях Банка устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Выписки на бумажном носителе, выдаваемые Клиенту в соответствии с п.3.2.6. ДКБО (в случае использования Клиентом ЭСП), за каждый период времени предоставляются бесплатно. В случае повторной выдачи ранее полученной Клиентом выписки, а также иных выписок об операциях по Текущему счету услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Основанием для закрытия Текущих счетов, на которые распространяется действие ДКБО, является соответствующее заявление Клиента[31] либо расторжение Договора комплексного банковского обслуживания по любой причине, предусмотренной ДКБО или действующим законодательством. Расторжение ДКБО означает расторжение договора текущего счета, состав которого предусмотрен п.1.8. Общих условий по текущему счету.

3.3. Текущие счета с условием начисления процентов на остаток денежных средств, включенные в состав Пакета услуг, подлежат закрытию в случае получения Банком заявления Клиента на отказ от обслуживания в рамках соответствующего Пакета услуг либо заявления на закрытие этих Счетов.

3.4. В случае зачисления на Текущий счет денежных средств со срочного Вклада Клиента при расторжении и/или прекращении Договора вклада и наличии Задолженности Клиента перед Банком по заключенным между ними договорам, Банк вправе удержать сумму Задолженности с Текущего счета до выдачи ее Клиенту наличными средствами или перечисления по указанным Клиентом реквизитам.

3.5. Изменения размера и порядка начисления процентов по Текущим счетам с условием начисления процентов на остаток денежных средств вступают в действие по истечении 7 (семи) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента, если в тексте уведомления не будет указано иное или Действующим законодательством не будут предусмотрены другие сроки для уведомления Клиента Банком.

---

[31] При наличии технической возможности Текущие счета, открытые не ранее 07.11.2008г., могут быть закрыты посредством направления соответствующего Распоряжения в Системе «КУБ-Директ».

Приложение № 1.3.1 к Общим условиям открытия и обслуживания текущих счетов клиента

Правила и особенности совершения операций по Текущему счету, общими условиями открытия и обслуживания которого предусмотрено зачисление сумм кредитов, выданных Банком / сумм от продажи недвижимости (в т.ч. первоначальных взносов) по сделкам купли-продажи с использованием кредитных средств Банка (далее по тексту настоящего Приложения – Кредитный счет / Счет для зачисления средств от продажи недвижимости), с использованием Банковской карты (выданной ранее на основании договора банковского счета с использованием банковской карты) (далее – Правила)

Термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

Настоящие Правила устанавливают порядок использования ранее выданной Банковской карты для доступа к Кредитному счету[32]/ Счету для зачисления средств от продажи недвижимости с целью совершения расчетных операций, в том числе по безналичной оплате товаров и услуг (также через сеть Интернет). Виды кредитов, в отношении которых применяются настоящие Правила, определяются Банком в одностороннем порядке.

1. Заемщик самостоятельно, посредством Системы «КУБ-Директ» / «КУБ-Мобайл», устанавливает режим списания денежных средств, указанный в 2 настоящих Правил, который применяется при совершении расчетных операций, в том числе по безналичной оплате товаров и услуг (также через сеть Интернет), совершаемых с использованием Банковской карты.

2. Заемщик самостоятельно, посредством Системы «КУБ-Директ» / «КУБ-Мобайл», может:

- устанавливать счет, с которого производится списание денежных средств по расчетным операциям, в том числе по безналичной оплате товаров и услуг (также через сеть Интернет) с использованием Банковской карты (выбирать счет, средством доступа к которому является Банковская карта);
- **выбирать один из двух режимов списания: «Только свои»; «Только кредитные» / средства от продажи недвижимости».**

Выбор режима списания посредством Системы «КУБ-Директ» / «КУБ-Мобайл» рассматривается Банком как волеизъявление Заемщика на привязку Банковской карты к Текущему счету / Кредитному счету / Счету для зачисления средств от продажи недвижимости, а именно:

2.1. Режим списания «Только свои» – списание денежных средств осуществляется Банком с Текущего счета, к которому Заемщиком привязана Банковская карта на момент совершения Заемщиком операции по этому Текущему счету. Банковская карта является средством доступа к Текущему счету, к которому она привязана.

2.2. Режим списания «Только кредитные / средства от продажи недвижимости**»** – списание денежных средств осуществляется Банком с Кредитного счета / Счета для зачисления средств от продажи недвижимости. Банковская карта является средством доступа к указанному Кредитному счету / Счету для зачисления средств от продажи недвижимости, и привязывается Банком к указанному Кредитному счету / Счету для зачисления средств от продажи недвижимости на основании выбора Заемщиком режима списания «Только кредитными / средствами от продажи недвижимости» без дополнительных волеизъявлений Заемщика.

3. В каждый момент времени Банковская карта может быть привязана только к одному счету Заемщика.

---

[32] Виды кредитов, в отношении которых применяются настоящие Правила, определяются Банком в одностороннем порядке.

Приложение № 1.4

к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

(далее – «Общие условия по вкладам до востребования»)

Термины, используемые в Общих условиях по вкладам до востребования, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «КУБ» (АО).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия по вкладам до востребования являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия и обслуживания вкладов до востребования Клиента.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с настоящими Общими условиями по вкладам до востребования.

1.3. Все, что не определено Общими условиями по вкладам до востребования, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Договор вклада до востребования считается заключенным и Счет по вкладу до востребования подлежит открытию Банком Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО (в случае, если они не были открыты Клиенту ранее на основании договора банковского вклада) либо после подачи в Банк соответствующего Заявления в период действия ДКБО.

1.5. Счет по вкладу до востребования «Пенсионный» открывается Клиенту для перечисления органом, осуществляющим пенсионное обеспечение граждан, пенсии Клиента на этот Счет по вкладу до востребования.

1.6. Счета по вкладам до востребования не могут быть использованы Клиентом для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности).

1.7. Банк доводит до сведения Клиента информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по счету, размещая ее в квадратной рамке в правом верхнем углу заявления, на основании которого открывается счет, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

1.8. ДКБО, настоящие Общие условия по вкладам до востребования и Тарифы в совокупности составляют договор вклада до востребования в российских рублях/долларах США/ЕВРО/фунтах стерлингов/швейцарских франках/китайских юанях, на основании которого Клиенту может быть открыто несколько Счетов по вкладам до востребования в указанных валютах (в каждой валюте открывается отдельный Счет по вкладу до востребования).

1.9. Приходные/расходные операции по вкладам до востребования (в том числе открытие/закрытие Счетов по вкладам до востребования) в наличном порядке в фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях не осуществляются.

1.10. До 27.05.2025 г. по вкладу до востребования (условиями которого предусмотрены приходные/расходные операции в наличном порядке) Клиенту выдается «Электронная сберегательная книжка».

2. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Внесение вклада в российских рублях, долларах США и ЕВРО осуществляется как в наличном (через кассу Банка) так и в безналичном порядке. Внесение вклада в фунтах стерлингов, швейцарских франках и китайских юанях осуществляется только в безналичном порядке (путем

проведения конвертации денежных средств по курсу Банка на момент совершения соответствующей операции).

2.2. Выдача вклада в российских рублях, долларах США и ЕВРО осуществляется Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность (или иного заменяющего документа в соответствии с действующим законодательством) и карты «Электронная сберегательная книжка» (при условии, что она выдана Клиенту) наличными денежными средствами или безналичным перечислением на Счета Клиента или третьих лиц (либо при закрытии Счета по вкладу до востребования посредством Системы «КУБ-Директ» безналичным перечислением на Счета Клиента или третьих лиц). Выдача вклада в фунтах стерлингов, швейцарских франках и китайских юанях осуществляется только в безналичном порядке (в валюте, отличной от валюты вклада – путем проведения конвертации денежных средств по курсу Банка на момент совершения соответствующей операции, в валюте вклада – безналичным перечислением на Счета Клиента или третьих лиц).

2.3. Начисление процентов на сумму вклада до востребования и дополнительных взносов производится со дня, следующего за днем их внесения. При начислении процентов количество дней в месяце принимается равным календарному. В случае если условиями вклада не определен иной порядок начисления и выплаты процентов, проценты на сумму вклада до востребования начисляются Банком ежемесячно в последний день месяца и причисляются к остатку вклада.

2.4. Банк осуществляет по Распоряжению Клиента Операции с денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу до востребования Клиента, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.5. По Счету по вкладу до востребования проводятся следующие Операции:

- Зачисление поступивших безналичным путем денежных средств (в том числе заработная плата и приравненные к ней выплаты, пенсии, стипендии и прочие поступления, не связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности); дополнительные взносы (в наличной и безналичной форме) на «Пенсионный» вклад до востребования принимаются после первого поступления пенсии на счет по этому вкладу; при зачислении на Счет по вкладу до востребования иностранной валюты может потребоваться предоставление дополнительных документов;
- Расходные операции (получение наличных денежных средств с предъявлением документа, удостоверяющего личность);
- Списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в случаях, предусмотренных ДКБО и действующим законодательством;
- Списание Банком денежных средств на основании Распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- Списание Банком денежных средств на основании требований, предъявляемых третьими лицами в случае получения Банком заранее данного акцепта Клиента на оплату соответствующих требований (указанные операции не осуществляются по Счетам по вкладам до востребования в иностранной валюте);
- Периодическое перечисление денежных средств, осуществляемое по реквизитам и в течение срока, указанным Клиентом в соответствующем заявлении (указанные операции не осуществляются по Счетам по вкладам до востребования в иностранной валюте);

- Конвертация денежных средств при осуществлении расходной операции в валюте, отличной от валюты Счета по вкладу до востребования, по курсу Банка;
- Конвертация денежных средств при проведении операции по зачислению денежных средств, поступивших в безналичном порядке в случае, если валюта зачисления отлична от валюты, в которой открыт Счет по вкладу до востребования, по курсу Банка, действующему в момент проведения зачисления;
- Другие операции, предусмотренные ДКБО и действующим законодательством.

2.6. Пополнение Счета по вкладу до востребования возможно путем:

- внесения наличных денежных средств через кассы отделений Банка (с предъявлением документа, удостоверяющего личность и карты «Электронная сберегательная книжка», при условии, что она выдана Клиенту);
- безналичного перечисления денежных средств с других Счетов (в том числе счетов третьих лиц с учетом требований действующего законодательства).

2.7. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу до востребования Клиента, и совершает Операции по вкладу в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, Договором комплексного банковского обслуживания.

2.8. Перечисление денежных средств со Счета по вкладу до востребования Клиента, помимо Операций, осуществляемых с использованием Системы «КУБ-Директ», осуществляется исключительно на основании письменного Распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа.

2.9. Распоряжения на перечисление денежных средств со Счета по вкладу до востребования составляются Клиентом в соответствии с требованиями к форме и содержанию таких документов, предусмотренными действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором. Документы, составленные с нарушением указанного в настоящем пункте условия, Банк вправе не исполнять и вернуть указанное Распоряжение Клиенту.

2.10. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств (за исключением денежных средств в иностранной валюте) со своих Счетов по вкладам до востребования путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком, с указанием периодичности, суммы переводов и банковских и иных необходимых для выполнения перевода реквизитов получателя денежных средств.

2.11. Клиент выражает согласие и поручает Банку осуществление ежемесячного резервирования денежных средств на Счетах по вкладам до востребования Клиента в случае заключения с Банком кредитного/обеспечительного договоров в сумме, необходимой для осуществления платежа по кредитному/обеспечительному договорам в соответствии с условиями кредитного/обеспечительного договоров, а также в случае возникновения задолженности по платежам/комиссиям, связанным с осуществлением Операций по Счетам по вкладам до востребования, оказанием банковских услуг по другим договорам банковского обслуживания. Резервирование сумм, необходимых для осуществления платежа по этим договорам, может быть отменено Клиентом путем подачи письменного заявления Банку.

2.12. В случае предоставления Клиентом заранее данного акцепта на оплату Банком расчетных документов, предъявляемых третьими лицами к Счету по вкладу до востребования в российских рублях, Клиент сообщает Банку сведения об этих третьих лицах – наименование получателя денежных средств (взыскателя), реквизиты основного договора (номер, дата, лицевой счет), по которому будут производиться Переводы, и другие данные, необходимые для осуществления Переводов.

2.12.1. В случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства с Банком Клиент предоставляет акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к Счету по вкладу до востребования для погашения задолженности по кредитному договору/договору потребительского кредита в сумме и с периодичностью, определяемыми в соответствии с условиями кредитного договора/ индивидуальными условиями договора потребительского кредита. Заранее данный акцепт действует с 15.07.2022г./с даты заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства (в случае заключения кредитного договора/договора потребительского кредита и/или договора поручительства после 15.07.2022г.) до подачи заявления об отмене заранее данного акцепта/расторжения договора текущего счета с использованием банковской карты. Банк исполняет поступившие распоряжения в полном объеме. Заранее данный акцепт предоставлен с правом частичного исполнения Банком.

В случае изменения в установленном порядке статуса Банка, влекущего переход прав и обязанностей по существующим обязательствам (реорганизация, смена наименования и т.д.), Банк осуществляет расчеты по акцептованным Клиентом распоряжениям с учетом данных изменений.

В случае недостаточности денежных средств на Счете по вкладу до востребования для осуществления перевода на основании заранее данного акцепта Банк перечисляет денежные средства исходя из доступного остатка денежных средств на Счете по вкладу до востребования. В дальнейшем Банк перечисляет денежные средства по мере их поступления на Счет по вкладу до востребования и в соответствии с порядком очередности, предусмотренным ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк несет ответственность за соответствие списанных Банком денежных сумм со Счета по вкладу до востребования по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям) фактической задолженности Клиента перед Банком по кредитному договору/договору потребительского кредита.

Банк бесплатно осуществляет перевод денежных средств со Счета по вкладу до востребования по предъявленному(-ым) Банком распоряжению(-ям).

Споры по расчетам между Клиентом и Банком решаются в установленном законодательством порядке.

Банк вправе прекратить списание денежных средств по предъявленным Банком распоряжениям в случаях, установленных действующим законодательством, при условии направления Клиенту письменного уведомления по адресу проживания Клиента. В случае если обязанность Банка направить данное уведомление не установлена законодательно, Банк в указанных случаях прекращает оплату предъявленных Банком распоряжений без уведомления Клиента.

Клиент вправе отозвать заранее данный акцепт путем подачи письменного заявления. Банк не предъявляет и не исполняет распоряжений к Счету по вкладу до востребования после даты уведомления Клиентом Банка об отзыве заранее данного акцепта на оплату данных распоряжений.

Клиент вправе в любой момент подать новое заявление о заранее данном акцепте. В случае подачи нового заявления о заранее данном акцепте Банк предъявляет и исполняет распоряжения, поступившие с момента направления указанного заявления.

С момента прекращения всех обязательств, возникших у Клиента на основании кредитного договора/договора потребительского кредита, заранее данный акцепт считается отозванным без дополнительного заявления Клиента. В данном случае направление уведомления в адрес Клиента со стороны Банка не требуется.

Клиент подтверждает, что указанный порядок расчетов согласован Банком и Клиентом.

Указанный в настоящем пункте акцепт является предоставленным Клиентом в случае, если до начала срока его действия акцепт на оплату распоряжений Банка, которые поступают к Счету по вкладу до востребования для погашения задолженности по заключенному между Банком и Клиентом кредитному договору/договору потребительского кредита, оформленный заявлением о заранее данном акцепте, не был отозван Клиентом путем подачи письменного заявления.

2.13. Любые Операции, проводимые Банком на основании Распоряжений Клиента (уполномоченных им лиц), а также зачисление денежных средств на Счета по вкладу до востребования Клиента Банк выполняет в сроки, установленные действующим законодательством, за исключением случаев, когда Распоряжение Клиента не может быть исполнено Банком:

- обнаружение ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказ Клиента (Представителя клиента) от предоставления либо предоставление неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями настоящего договора;
- отсутствие на Счетах по вкладу до востребования Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;
- неисполнение Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента.

Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по Счетам по вкладам до востребования Клиента ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка на время действия таких обстоятельств.

2.14. Операционное время (банковский день) для совершения Клиентом операций по Счетам по вкладам до востребования Клиента в отделениях Банка устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Выписки на бумажном носителе, выдаваемые Клиенту в соответствии с п.3.2.6. ДКБО (в случае использования Клиентом ЭСП), за каждый период времени предоставляются бесплатно. В случае повторной выдачи ранее полученной Клиентом выписки, а также иных выписок об операциях по Счету по вкладу до востребования услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Основанием для закрытия Счетов по вкладам до востребования, на которые распространяется действие ДКБО, является соответствующее заявление Клиента[33] либо расторжение Договора комплексного банковского обслуживания по любой причине, предусмотренной ДКБО или действующим законодательством. Расторжение ДКБО означает расторжение договора вклада до востребования, состав которого предусмотрен п.1.7. настоящих Общих условий по текущему счету.

3.3. В случае зачисления на Счет по вкладу до востребования денежных средств со срочного Вклада Клиента при расторжении и/или прекращении Договора вклада и наличии Задолженности Вкладчика перед Банком по заключенным между ними договорам, Банк вправе удержать сумму Задолженности со Счета по вкладу до востребования до выдачи ее Клиенту наличными средствами или перечисления по указанным Клиентом реквизитам.

[33] При наличии технической возможности Счета по вкладам до востребования, открытые не ранее 07.11.2008г., могут быть закрыты посредством направления соответствующего Распоряжения в Системе «КУБ-Директ».

Приложение № 1.5
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «КУБ - ДИРЕКТДИРЕКТ»

(далее – «Общие условия использования Системы «КУБ-ДиректДиректа»»)

Термины, используемые в Общих условиях использования Системы «КУБ-ДиректДиректа», написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1.1. Общие условия использования Системы «КУБ-Директа» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок использования Системы «КУБ-Директа» Клиентом.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями использования Системы «КУБ-Директа».

1.3. Все, что не определено Общими условиями использования Системы «КУБ-Директа», регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Регистрация Клиента в Системе «КУБ-Директа» производится (при наличии у Клиента дееспособности в соответствии с действующим законодательством) после акцепта Банком предложения о заключении ДКБО (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в Системе «КУБ-Директа» на основании Соглашения об использовании банковской карты «КУБ-Директа», иного договора комплексного банковского обслуживания либо заявления) либо в период действия ДКБО после подачи соответствующего Заявления. Клиент, на имя которого в Банке открыт Счет, может самостоятельно произвести онлайн-регистрацию на странице регистрации в Системе «КУБ-Директа»/ «КУБ-Мобайл». [34,35]

1.4.1. В Системе КУБ-Директа по инициативе Клиента – законного представителя держателя школьной карты / карты тинейджера, карты «Кванториум», Кампусной карты (далее по тексту настоящих Общих условий использования Системы «КУБ-Директа» – Держатель карты) может быть зарегистрирован Держатель карты посредством предоставления услуги «Детский «КУБ- Мобайл», на которого распространяются положения настоящих Общих условий, если иное не предусматривается отдельными пунктами настоящих Общих условий. Действия, указанные в настоящем пункте, не могут быть совершены при наличии обстоятельств, указанных в п.37 Правил использования Системы «КУБ-Директа» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл»).

1.5. Система «КУБ-Директа» используется Клиентом с целью организации дистанционного банковского обслуживания. Система «КУБ-Директа» предоставляет Клиенту следующие возможности:

1.5.1. управление своими Счетами (составление Клиентом расчетных и иных документов (Распоряжений) в электронном виде для осуществления Переводов денежных средств);
1.5.2. управление своими Картами;
1.5.3. управление лимитами по Картам;

---

[34] В случае заключения ДКБО после проведения идентификации клиента с использованием ЕСИА и ЕБС регистрация Клиента в Системе «КУБ-Директа» производится после акцепта Банком предложения о заключении ДКБО (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в Системе «КУБ-Директа»)

[35] Для Клиентов, заключающих Договор с 29.09.2021г., п.1.4. дополняется текстом:
«Регистрация Клиента, имеющего открытый/открываемый при заключении ДКБО ТКС, в Системе «КУБ-Директа» производится после акцепта Банком предложения о заключении ДКБО (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в Системе «КУБ-Директа» на основании Соглашения об использовании банковской карты «КУБ-Директа», иного договора комплексного банковского обслуживания либо заявления)»

1.5.4. заказ Карт[36];
1.5.5. получение списка Операций, справок[37];
1.5.6. просмотр балансов Счетов;
1.5.7. выполнение и планирование Переводов (платежей), в том числе с использованием шаблонов;
1.5.8. открытие, пополнение, закрытие срочных вкладов, открытие/закрытие Счетов[38] в соответствии с Приложениями №№ **1.6, 1.15** к ДКБО;
1.5.9. получение информации по кредитным продуктам Банка, оформление кредита;
1.5.10. выпуск виртуальной Карты;
1.5.11. перевыпуск Карты;
1.5.12. направление обращений в контакт-центр Банка через персонифицированный чат;
1.5.13. иные услуги, предусмотренные ДКБО и Приложениями к нему.

Возможности, указанные в пп.1.5.3, 1.5.4, 1.5.8 – 1.5.11, не предусмотрены для Держателя карты, если ТКС открыт на имя Клиента – законного представителя Держателя карты. Возможности, указанные в пп.1.5.1, 1.5.2, 1.5.5 – 1.5.7, 1.5.12 – 1.5.13, предоставляются Держателю карты исключительно в отношении Счета «Копилка» и ТКС, к которому выдана школьная карта / карта тинейджера, карта «Кванториум» или Кампусная карты соответствующего держателя, с учетом иных ограничений, установленных ДКБО, Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ» и приложениями к ним.

Возможности, указанные в пп.1.5.9 – 1.5.11, не предусмотрены для Клиента младше 18 лет.

1.6. ДКБО, Общие условия использования Системы «КУБ-Директ», Правила использования информационной Системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «КУБ-Директ» (**Приложение № 1.5.1** к Общим условиям использования Системы «КУБ-Директ»), Правила использования Системы «КУБ-Директ» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл») (**Приложение № 1.5.2** к Общим условиям использования Системы «КУБ-Директ») и Тарифы в совокупности составляют договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством Системы «КУБ-Директ».

1.7. Идентификация и Аутентификация Клиента в системе «КУБ-Директ» производится Банком в порядке, установленном ДКБО,

1.8. Основаниями для приостановления Банком участия Клиента в использовании Системы «КУБ-Директ» являются следующие условия:

- несоблюдение Клиентом требований по использованию Системы «КУБ-Директ» и обеспечению информационной безопасности, предусмотренных действующим законодательством и Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ», условиями ДКБО (в том числе неисполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п.3.4.6. ДКБО);
- возникновение задолженности по оплате услуг Банка, оказываемых в рамках ДКБО и других договоров, заключенных Сторонами;
- прекращение ДКБО;
- получение от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа;

[36] Только при условии получения Карты в отделении Банка. При заказе семейной (в т.ч. Школьной) карты предоставление/обновление данных держателя карты производится на основании электронных копий документов и сведений, предоставленных Клиентом посредством Системы «КУБ-Директ».
[37] При наличии технической возможности.
[38] При наличии технической возможности

- получение от МВД РФ информации о наличии сведений включенных в «Реестр контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства) в соответствии с действующим законодательством;
- иные случаи, установленные ДКБО;
- другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

1.9. Для возобновления использования Клиентом Системы «КУБ-Директ» в случае компрометации Идентификатора/ Логина/ Пароля доступа к системе «КУБ-Директ» Клиент обязуется осуществить действия по получению новых Идентификатора/ Логина/ Пароля доступа к системе «КУБ-Директ» в порядке, установленном ДКБО и Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ».

1.10. За выполнение Распоряжений Клиента, оформленных посредством Системы «КУБ-Директ», Банк взимает плату в соответствии с Тарифами.

1.11. Клиент вправе в любой момент:

- отказаться от услуг, предоставляемых с использованием Системы «КУБ-Директ», подав в Банк соответствующее заявление;

- изменить Номер мобильного телефона, к которому подключена Система «КУБ-Директ», подав в Банк соответствующее заявление.

1.12. Использование Системы «КУБ-Директ» доступно Клиенту в том числе в зонах онлайн-обслуживания, расположенных в отделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

2.1. Стороны признают все юридические действия, оформляемые с использованием Системы «КУБ-Директ» в соответствии с Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ», и не будут оспаривать законность и действительность указанных действий только на том основании, что они совершены в электронном виде.

2.2. Стороны признают применение Системы «КУБ-Директ» в соответствии с Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ» достаточным для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности электронных документов, а также невозможности их фальсификации без нарушения Общих условий использования Системы «КУБ-Директ» и Правил использования Системы «КУБ-Директ».

2.3. Составление Клиентом расчетных и иных документов в соответствии с Общими условиями использования Системы «КУБ-Директ» не изменяет содержания установленных законодательством и достигнутых договоренностями между Сторонами прав и обязанностей Клиента при осуществлении безналичных расчетов, содержания расчетных документов и правил заполнения их реквизитов. Расчетные и иные документы, составленные Клиентом посредством Системы «КУБ-Директ», признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами документов Клиентов, подписанными им собственноручно.

2.4. Авторство и подлинность составленных Клиентом документов с использованием Системы «КУБ-Директ» гарантируются Клиентом и принимаются Банком к исполнению без дополнительных проверок. Клиент считается идентифицированным, а электронный документ – переданным Клиентом, если электронный документ Клиента сформирован с использованием Средств доступа к системе «КУБ-Директ» и принят Банком в установленном порядке к исполнению.

2.5. Клиент несет ответственность за содержание любого электронного документа, выполненного от его имени посредством Системы «КУБ-Директ». Стороны признают, что подделка документа, сформированного от имени Клиента посредством Системы «КУБДирект», невозможна без использования Средств доступа к системе «КУБ-Директ». Клиент несет ответственность за сохранность секретности Средств доступа к системе «КУБ-Директ» при использовании Системы «КУБ-Директ».

2.6. Сторона, составившая (получившая) расчетный или иной документ, подписанный с использованием Системы «КУБ-Директ», обязана обеспечить его хранение в течение сроков, установленных действующим законодательством.

2.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «КУБ-Директ» время в городе Магнитогорске. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.8. При формировании справок, выписок в Системе «КУБ-Директ» может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и электронный образ оттиска печати Банка.

3. РЕГЛАМЕНТ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

Сторонами устанавливается следующий регламент обмена документами в электронной форме (далее – ЭД), составленными посредством Системы «КУБ-Директ»:

3.1. Окончание приема Банком электронных документов, направленных Клиентом в течение текущего дня, – 21ч.30мин по времени в городе Магнитогорск (окончание приема Банком Распоряжений Клиента об открытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета на Счет по вкладу, о закрытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета по вкладу на Счет, об открытии Счета, о закрытии Счета и перечислении денежных средств со Счета на Счет/счет в стороннем банке направленных Клиентом в течение текущего дня – 24ч.00мин. по времени в городе Магнитогорск). ЭД, направленные Клиентами после указанного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

3.2. Время исполнения Банком расчетных документов Клиента, принятых в соответствии с п.1 настоящего раздела – следующий рабочий день.

3.3. Время направления запросов Банком Клиенту на уточнение неправильных реквизитов и ответов на запросы Клиента – не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего электронного документа.

Приложение № 1.5.1
к Общим условиям использования
Системы «КУБ-Директ»

КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Правила использования Системы «КУБ-Директ»

1. При подключении к Системе «КУБ-Директ» убедитесь в правильности адреса Интернет-сайта Системы «КУБ-Директ», так как похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий. Адрес стартовой страницы системы: **https://Директ.creditural.ru/,** проверьте, что соединение установлено с сервером Банка именно по этим адресам.
2. Убедитесь, что Ваше соединение происходит в защищенном режиме (TLS). Подтверждением служит символ «закрытый замок» в правом нижнем углу Вашего браузера. Обращайте внимание на предупреждения о некорректности TLS-сертификата системы. Если подобное предупреждение получено, откажитесь от пользования системой и сообщите об этом в Контакт-центр.
3. Для обеспечения двухфакторной Аутентификации по независимым каналам используйте возможность динамической аутентификации при пользовании Системой «КУБ-Директ» с получением одноразовых паролей для входа на мобильный телефон в Сообщении.
4. В целях сохранения конфиденциальности Персональных данных и идентификационной информации рекомендуется пользоваться Системой «КУБ-Директ» только со своего устройства.
5. НИКОМУ, включая сотрудников Банка, ни при каких условиях не сообщайте конфиденциальную информацию. Помните: ни один сотрудник Банка, ни при каких условиях не вправе потребовать от Вас информации о Вашем Пароле доступа к системе «КУБ-Директ» или ПИН-коде Банковской карты.
6. Не используйте функцию авто-заполнения и запоминания паролей для сайтов в установках Вашего браузера. Это поможет не сохранять данные (пароль пользователя, имя пользователя и др.) в памяти браузера, что в свою очередь предотвратит использование данных сторонними лицами.
7. Обращаем Ваше внимание, что при входе в Систему «КУБ-Директ» запрашивается следующая информация:
   - тип авторизации: по Идентификатору/ Логину Номеру мобильного телефона;
   - Пароль доступа к системе «КУБ-Директ» (секретный код);
   - одноразовый пароль (если настроена динамическая аутентификация).
8. Если при входе в Систему «КУБ-Директ» Вы увидите запрос на ввод иных персональных данных (например, CVV Карты, ПИН-кода Карты или сразу нескольких временных кодов), не вводите эти данные, Система «КУБ-Директ» не запрашивает их при входе. В этом случае необходимо убедиться, что соединение установлено именно с сервером Банка, и провести проверку своего компьютера на наличие компьютерных вирусов.
9. Если Вы заметили проявление необычного поведения Системы «КУБ-Директ» или какие-то изменения в интерфейсе, позвоните в Контакт-центр и выясните, не связаны ли такие изменения с обновлением версии программного обеспечения. Если нет, возможно, изменения вызваны работой программы-шпиона. Обязательно сразу же сообщите в Контакт-центр о данной ситуации.
10. Не сохраняйте информацию о Вашем Пароле доступа к системе «КУБ-Директ» на любых носителях, включая компьютер.

11. При возникновении подозрений, что кто-либо владеет информацией о Вашем Пароле доступа к системе «КУБ-Директ», необходимо самостоятельно сменить пароль или обратиться в Банк для смены пароля или блокировки пользователя Системы «КУБ-Директ».
12. После окончания работы в Системе «КУБ-Директ» используйте кнопку «Выход».
13. Если Вы получили электронное сообщение с неизвестным вложением или со ссылкой на неизвестный Вам ресурс, удалите это сообщение, не открывая вложения и не активируя ссылку.
14. Включите систему фильтрации ложных web-узлов (антифишинг) в своем браузере; если браузер не имеет этой возможности — обновите или смените браузер.
15. Используйте персональный брандмауэр (firewall, межсетевой экран) на Вашем компьютере. Это позволит предотвратить несанкционированный доступ по сети к Вашему компьютеру. Данная возможность присутствует в операционных системах компании Microsoft - Windows.
16. Используйте программное обеспечение (операционные системы, приложения) из проверенных и надежных источников.
17. Для мобильных устройств применяйте специально разработанное Банком приложение **«КУБ-Мобайл»**.
18. Убедитесь, что Ваш компьютер не поражен какими-либо вирусами. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.
19. Если у Вас есть подозрение о несанкционированном входе в Систему «КУБ-Директ», пожалуйста, немедленно сообщите об этом в Контакт-центр по круглосуточному телефону +7 (3519) 24-89-33

КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Приложение № 1.5.2
к Общим условиям использования
Системы «КУБ-Директ»

Правила использования Системы «КУБ-Директ» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл»)

1. Пользователи Системы «КУБ-Директ» могут получить доступ ко всему функционалу системы через мобильный телефон посредством «КУБ-Мобайл». «КУБ-Мобайл» состоит из мобильного приложения, устанавливаемого на телефон, и серверного приложения.

2. Использование «КУБ-Мобайл» возможно только с применением мобильных телефонов, смартфонов или коммуникаторов на базе Android, iOS с настроенным выходом в Интернет.

3. Установка «КУБ-Мобайл» на мобильный телефон производится Клиентом самостоятельно. Приложение «КУБ-Мобайл» находится в свободном доступе на:

- RuStore (для Android);
- AppGallery (для Android);
- официальный сайт Банка https://www.creditural.ru.

4. В случае проблем с загрузкой или использованием приложения «КУБ-Мобайл» необходимо обратиться в Контакт-центр по круглосуточному телефону +7 (3519) 24-89-33.

5. Правила использования информационной системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «КУБ-Директ» (Приложение № 1.5.1 к Общим условиям использования Системы «КУБ-Директ») обязательны для соблюдения также при работе в «КУБ-Мобайл». Дополнительно следует соблюдать следующие рекомендации:

- при утрате мобильного устройства, на котором установлено приложение «КУБ-Мобайл», срочно обратитесь к оператору связи для блокировки SIM-карты, а также лично обратиться в Банк (при невозможности личного обращения – в Контакт-центр Банка по круглосуточному телефону +7 (3519) 24-89-33) с соответствующим заявлением в порядке, предусмотренном ДКБО. До получения Банком указанного заявления Вы несете личную ответственность за все операции, проведенные по Счетам с использованием Вашего мобильного устройства посредством сервиса «КУБ-Мобайл», Системы «КУБ-Директ», в том числе совершенные третьими лицами;
- при смене номера телефона, к которому подключен «КУБ-Мобайл», незамедлительно обратитесь в Банк с заявлением об изменении Номера мобильного телефона с целью отключения услуги от старого номера телефона и подключении ее на новый номер;
- при внезапном прекращении работы SIM-карты срочно обратитесь к оператору связи за уточнением причин – в отношении Вас возможно проведение мошеннических действий третьими лицами;
- не оставляйте мобильное устройство без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование «КУБ-Мобайл»;
- своевременно устанавливайте доступные обновления операционной системы, антивирусного программного обеспечения мобильного устройства и приложений;
- не устанавливайте на мобильное устройство нелицензионные операционные системы, так как это отключает защитные механизмы, заложенные производителем мобильной

платформы, в результате чего мобильное устройство становится уязвимым к заражению вирусными программами;

- не переходите по ссылкам и не устанавливайте приложения/обновления, пришедшие в SMS-сообщении, Push-уведомлении или по электронной почте, в том числе от имени Банка;
- установите на мобильном устройстве пароль для доступа к устройству;
- корректно завершайте работу с мобильным приложением с использованием заложенных для этого возможностей программного обеспечения (кнопка «Выход»).

6. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании «КУБ-Мобайл», в том числе о Счетах, Картах, Средствах доступа, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала связи во время его использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования мобильного устройства, на котором установлен «КУБ-Мобайл».

7. Установив «КУБ-Мобайл» на свое мобильное устройство, Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по каналам передачи сообщений, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

8. Идентификация по скану лица/отпечатка пальца доступна в версии «КУБ-Мобайл» для операционной системы Android при активации на мобильном устройстве функции разблокировки по отпечатку пальца или лица, а также при использовании web-версии «КУБ-Мобайл» в совместимом браузере, поддерживающим данную технологию - Safari on iOS v.13+.

9. Скан лица/отпечатка пальца используются для взаимодействия web-версии «КУБ-Мобайл» с защищённым хранилищем мобильного устройства. Web-версия «КУБ-Мобайл» взаимодействует с защищённым хранилищем мобильного устройства через программный интерфейс совместимого браузера.

10. Сканы лица/отпечатка пальца Клиента не передаются в Банк и не хранятся в Банке.

11. Банк может ограничить возможность использования скана лица/отпечатка пальца в качестве Средств доступа к web-версии «КУБ-Мобайл» в зависимости от типа мобильного устройства, версии операционной системы или браузера.

12. Клиенту предоставляется возможность использовать только один Ключ доступа к web-версии «КУБ-Мобайл». Созданный Ключ доступа будет доступен только на одном мобильном устройстве и браузере Клиента. При попытке создания нового Ключа доступа текущий Ключ доступа будет заменён на новый. Вход по текущему Ключу доступа к web-версии «КУБ-Мобайл» будет недоступен.

12.1. В случае подключения Клиентом услуги «Детский КУБ-Мобайл», в целях доступа Держателя карты в «КУБ-Мобайл», Клиенту может быть предоставлена возможность получения дополнительного Ключа доступа к web-версии «КУБ-Мобайл» для соответствующего Держателя карты. В этом случае созданный Ключ доступа будет доступен только на одном мобильном устройстве Держателя карты.

13. Перенос действующего Ключа доступа на новое мобильное устройство невозможен.

14. Идентификация по скану лица/отпечатка пальца и настройка Ключа доступны в web-версии «КУБ-Мобайл» только после успешной авторизации Клиента с использованием Идентификатора/Логина/Номера мобильного телефона и Пароля доступа в web-версии «КУБ-Мобайл», если вход выполнен через совместимый браузер.

15. Все доступные Клиенту Ключи доступа отображаются в КУБ-Мобайл в разделе «Настройки → Безопасность → Быстрый вход», если вход выполнен через совместимый браузер. Клиент может в любой момент удалить Ключ доступа, после чего идентификация по скану лица/отпечатка пальца в web-версии «КУБ-Мобайл» станет недоступной, если последующий вход будет выполнен через

браузер. Удаление действующего Ключа доступа возможно в web-версии «КУБ-Мобайл» в разделе "Настройки/Безопасность/Быстрый вход", если вход в web-версию «КУБ-Мобайл» выполнен через совместимый браузер. Держатель карты, в отношении которого Клиентом подключена услуга «Детский КУБ-Мобайл» имеет доступ только к Ключу доступа, предоставленному непосредственно для него.

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОМ УСЛУГ БЛОКА «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» В «КУБ-МОБАЙЛ»

16. Банк входит в перечень кредитных организаций, осуществляющих информационный обмен с Федеральной налоговой службой в соответствии с Федеральным Законом №422-ФЗ.

17. Клиент вправе уполномочить Банк на представление в налоговый орган заявления о постановке на учет и (или) снятии с учета, на реализацию установленных Федеральным законом №422-ФЗ прав и исполнение обязанностей[39]. Действия Клиента по наделению Банка полномочиями, указанными в настоящем пункте, осуществляются Клиентом путем выполнения действий в «КУБ-Мобайл».

18. Сервис услуг блока «Налог на профессиональный доход» разработан в целях реализации Клиентом и налоговым органом своих прав и обязанностей, установленных Федеральным законом №422-ФЗ, а именно:

- постановка на учет в налоговом органе Клиента в качестве Самозанятого (далее – учет);

- снятие Клиента с учета;

- передача в налоговый орган сведений о расчетах в составе и порядке, предусмотренных при применении Специального налогового режима;

- корректировка ранее переданных налоговому органу сведений о расчетах в порядке, предусмотренном при применении Специального налогового режима;

- уплата сумм налога на профессиональный доход (далее – налог) в порядке, предусмотренном при применении Специального налогового режима.

19. Банк предоставляет услугу постановки на учет по заявлению Клиента, направленному в «КУБ-Мобайл» путем активации соответствующей кнопки. Иные услуги блока «Налог на профессиональный доход» предоставляются Клиенту после постановки на учет (в случае, если Клиент не снят с учета). В случае подключения Клиентом услуга «Детский КУБ-Мобайл» услуги блока «Налог на профессиональный доход» недоступны Держателю карты.

20. Снятие с учета осуществляется при представлении через «КУБ-Мобайл» заявления о снятии с учета путем активации соответствующей кнопки с указанием причины снятия с учета.

21. Банк не несет ответственность за снятие Клиента с учета по инициативе налогового органа при отсутствии заявления Клиента о снятии с учета и при наличии у налогового органа информации об утрате Клиентом права на применение Специального налогового режима в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона № 422-ФЗ.

22. Клиент для подтверждения постановки на учет (снятия с учета), доходов, подлежащих налогообложению налогом, и суммы исчисленного налога вправе с использованием «КУБ-Мобайл» сформировать в электронной форме справки о постановке на учет (снятии с учета) Клиента или о состоянии расчетов (доходах) по налогу. Достоверность сведений, содержащихся в справке, подтверждается электронной подписью налогового органа, сформированной в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

23. При осуществлении расчетов, связанных с получением доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющихся объектом налогообложения налогом, Клиент обязан с использованием «КУБ-Мобайл» передать сведения о произведенных расчетах в налоговый орган, сформировать чек и обеспечить его передачу покупателю (заказчику).

24. Состав передаваемых в налоговый орган сведений о расчетах указан в части 6 статьи 14 Федерального закона № 422-ФЗ.

---

[39] При наличии у Клиента данных прав в соответствии с требованиями Федерального закона №422-ФЗ.

25. Чек должен быть сформирован Клиентом и передан покупателю (заказчику) в момент расчета наличными денежными средствами и (или) с использованием электронных средств платежа. При иных формах денежных расчетов в безналичном порядке чек должен быть сформирован и передан покупателю (заказчику) не позднее 9-го числа месяца, следующего за налоговым периодом, в котором произведены расчеты. Допускается формирование сводного чека в отношении нескольких операций с покупателем (заказчиком), осуществленных за налоговый период, оплата за которые осуществлена в безналичном порядке (часть 2 статьи 14 Федерального закона № 422-ФЗ). Чек представляет собой запись о совершенном расчете (полученном доходе) в автоматизированной информационной системе Федеральной налоговой службы (далее – информационная система).

26. Чек может быть передан покупателю (заказчику) в электронной форме или на бумажном носителе. В электронной форме чек может быть передан следующими способами по выбору Клиента:

26.1. путем направления чека покупателю (заказчику) на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, представленные покупателем (заказчиком), в виде ссылки на такой чек в информационной системе;

26.2. путем обеспечения покупателю (заказчику) возможности в момент формирования чека в месте продажи считать компьютерным устройством (мобильным телефоном, смартфоном или компьютером, включая планшетный компьютер) QR-код, содержащийся на чеке и включающий в себя ссылку на такой чек в информационной системе.

27. Если реализация товаров (работ, услуг, имущественных прав) в интересах Клиента осуществляется на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров с участием посредника в расчетах и сведения о таких расчетах отражаются у Клиента в «КУБ-Мобайл» автоматически (это происходит в случае, если в отношении таких расчетов посредником применена контрольно-кассовая техника и в выдаваемом при этом чеке указан ИНН Клиента, чьи товары (работы, услуги, имущественные права) реализуются), то сведения о данных расчетах Клиентом в сервисе «КУБ-Мобайл» повторно не отражаются.

28. Клиент самостоятельно обязуется осуществлять информирование субъекта персональных данных о передаче персональных данных на обработку в Банк. Передача персональных данных в Банк осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент обязуется:

- получать персональные данные законными способами;

- обеспечивать наличие согласия субъектов персональных данных на их обработку в форме, которая, в случае необходимости, может быть предъявлена в качестве безоговорочного доказательства получения согласия субъекта на обработку его персональных данных;

- информировать Банк в случае изменения персональных данных либо отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных в сроки, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- осуществлять обработку персональных данных в соответствии с целями, определенными Сторонами в Договоре;

- хранить персональные данные в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем требуется для целей обработки персональных данных по Договору;

- уничтожить или обезличить обрабатываемые персональные данные по достижении целей обработки в рамках Договора или в случае утраты необходимости в достижении этих целей в сроки согласно требованиям законодательства Российской Федерации;

- по запросу Банка предоставлять документы, подтверждающие получение согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

В рамках Договора под персональными данными понимаются персональные данные, необходимые для исполнения целей Договора, включая: фамилию, имя, отчество, паспортные данные, номер телефона, электронную почту.

29. Клиент вправе произвести операции по корректировке в сторону уменьшения ранее переданных налоговому органу сведений о сумме расчетов (аннулировать чек) в результате:

29.1. возврата денежных средств, полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров (работ, услуг, имущественных прав);

29.2. некорректного ввода таких сведений.

Корректировка производится при условии представления через «КУБ-Мобайл» пояснений с указанием причин такой корректировки.

30. При наличии оснований полагать, что доступ к информационному обмену при осуществлении Клиентом корректировки имеют неуполномоченные лица, операции по указанной корректировке могут быть ограничены налоговым органом до представления Клиентом лично, в электронной форме с применением усиленной квалифицированной электронной подписи по телекоммуникационным каналам связи, через «КУБ-Мобайл» или личный кабинет налогоплательщика пояснений с указанием причин такой корректировки. Клиент также вправе представить подтверждающие документы.

31. Клиент вправе произвести уплату налога (пени, штрафа) через «КУБ-Мобайл». Клиент вправе уполномочить Банк на уплату налога на профессиональный доход в соответствии с ч.4 ст.11 ФЗ № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» путем совершения действий по подключению соответствующей опции «Автоплатеж» в интерфейсе «КУБ-Мобайл». Доказательством совершения действий по выбору Клиентом опции «Оплатить налог» в интерфейсе «КУБ-Мобайл» являются сведения, зафиксированные в программных и аппаратных средствах Банка.

32. С использованием «КУБ-Мобайл» уведомление об уплате налога может быть сформировано для печати в виде платежного документа (извещения) физического лица на уплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации (форма № ПД (налог)) для предъявления в банк.

33. Клиент вправе подключить услугу автоматической уплаты налога (автоплатеж) через «КУБ-Мобайл».

34. Клиент вправе в добровольном порядке перечислять страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Фонд пенсионного и социального страхования РФ через «КУБ-Мобайл».

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ДЕТСКИЙ КУБ-МОБАЙЛ»

35. Банк начинает оказание услуги «Детский КУБ-Мобайл» после того, как Клиентом в Системе КУБ-Директ будет подано заявление на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении Держателя карты. Указанное в настоящем пункте заявление может быть составлено путем заполнения экранных форм в Системе КУБ-Директ и должно быть подписано простой электронной подписью в порядке, предусмотренном ДКБО. В заявлении на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл» Клиентом, помимо информации о Держателе карты, указывается информация о номере мобильного телефона Держателя карты для использования при оказании услуги «Детский КУБ-Мобайл» (далее по тексту – «Номер мобильного телефона Держателя карты» для «Детского КУБ-Мобайл»).

Клиент – с даты подачи заявления на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении Держателя карты уполномочивает указанного в таком заявлении Держателя карты на использование Системы КУБ-Директ и на совершение в Системе КУБ-Директ операций по счету Клиента в пределах функционала, возможностей и ограничений, указанных в Общих условиях использования Системы «КУБ-Директ (в том числе в пп.38 и 39 настоящих Правил), в том числе с использованием карты Держателя карты. Полномочия Держателя карты действуют до наступления обстоятельств, предусмотренных в п.37 настоящих Правил, либо до подачи Клиентом заявления об отключении услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении соответствующего Держателя карты.

Информация о поданном Клиентом Заявлении на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл» фиксируется в автоматизированной банковской системе.

На Держателя карты распространяются положения настоящих Общих условий использования Системы «КУБ-Директ», включая Правила использования Системы «КУБ-Директ», а также Правил использования Системы «КУБ-Директ» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл»), если иное не предусматривается отдельными пунктами настоящих Общих условий использования Системы «КУБ-Директ».

36. В случае подключения Клиентом услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении Держателя карты, такому Держателю карты Банк предоставляет обособленный доступ в Систему КУБ-Директ с использованием КУБ-Мобайл. Идентификация и Аутентификация Держателя карты, как представителя Клиента, при входе в КУБ-Мобайл осуществляется с использованием Номера мобильного телефона для «Детского КУБ-Мобайл» и персонального пароля доступа Держателя карты к системе «КУБ-Директ».

37. Банк предоставляет Клиенту услугу «Детский КУБ-Мобайл»:

– до момента наступления Держателю карты 18 лет. После наступления указанного возраста предоставление услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении такого Держателя карты и право на использование Счета Клиента, к которому выпущена карта, выданная Держателю карты, прекращается;

– до момента, когда Держатель карты заключит с Банком ДКБО и откроет Счет на свое имя.

В случае наличия обстоятельств, указанных в настоящем пункте, заявление на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении Держателя карты Банком от Клиента не принимается.

38. Функционал доступный Держателю карты в возрасте от 6 до 13 лет включительно с использованием КУБ-Мобайл в рамках оказания услуги «Детский КУБ-Мобайл:

– переводы по номеру телефона и номеру карты;

– оплата по QR-коду;

– оплата мобильной связи, буфета и горячего питания в школе;

– подача запроса на открытие Счета «Копилка» (указанный запрос Держателя карты не является Распоряжением на открытие счета);

– блокировка карты, выпущенной на имя Держателя карты;

– просмотр баланса и истории операций по счету Клиента, к которому выпущена карта Держателю карты, и по Счету «Копилка».

39. Функционал доступный Держателю карты в возрасте от 14 до 18 лет включительно с использованием КУБ-Мобайл в рамках оказания услуги «Детский КУБ-Мобайл:

– переводы по номеру телефона и номеру карты;

– оплата по QR-коду;

– оплата мобильной связи, буфета и горячего питания в школе, интернета, обучения, кружков;

– подача запроса на открытие Счета «Копилка» (Указанный запрос Держателя карты не является Распоряжением на открытие счета);

– блокировка карты, выпущенной на имя Держателя карты;

– смена ПИН-кода карты, выпущенной на имя Держателя карты;

– просмотр баланса и истории операций по счету Клиента, к которому выпущена карта Держателю карты, и по Счету «Копилка»;

– заказ справки по счету Клиента, к которому выпущена карта Держателю карты, и по Счету «Копилка»;

– сервис «Мой дом».

40. Клиент имеет право блокировать, разблокировать или отключать Систему «КУБ-Директ» Держателя карты.

41. Клиент несет ответственность:

– за действия Держателя карты по совершению операций по счету Клиента, а также с использованием карты Держателя карты;

– за сохранность секретности Средств доступа к системе «КУБ-Директ» Держателя карты.

42. Клиент обязан контролировать выполнение Держателем карты Правил использования Системы «КУБ-Директ», а также Правил использования Системы «КУБ-Директ» посредством мобильного телефона («КУБ-Мобайл»), Общих условий использования Системы «КУБ-Директ», условий ДКБО и действующего законодательства. В случае нарушения Держателем карты положений, указанных в настоящем пункте ответственность за это, несет Клиент.

Приложение № 1.6
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ И СЧЕТОВ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА

(далее – «Общие условия открытия срочных вкладов и Счетов»)

Термин «Счет» при использовании его в Общих условиях открытия срочных вкладов и Счетов не включает в себя Счет по вкладу. Иные термины, используемые в Общих условиях открытия срочных вкладов и Счетов, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия открытия срочных вкладов и Счетов являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия Клиентом срочных Вкладов, Счетов посредством Системы «КУБ-Директ».

1.2. Подписанное при заключении ДКБО Клиентом Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями открытия срочных вкладов и Счетов.

1.3. Все, что не определено Общими условиями открытия срочных вкладов и Счетов, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. ДКБО, Общие условия открытия срочных вкладов и Счетов, Условия вкладов и Распоряжение Клиента Банку об открытии Вклада и перечислении денежных средств во Вклад в совокупности составляют Договор вклада, открытого через Каналы удаленного доступа.

1.5. Идентификация клиента в Системе «КУБ-Директ» и подтверждение авторства и подлинности Распоряжения, составленного Клиентом в электронной форме посредством Системы «КУБ-Директ», на основании которого Банк открывает Клиенту срочный вклад/Счет, производится Банком в порядке, описанном в Общих условиях использования Системы «КУБ-Директ».

1.6. Возможность удаленного открытия срочных вкладов и Счетов (за исключением Текущих счетов для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком) предоставляется Клиенту после заключения ДКБО и регистрации в Системе «КУБ-Директ».

Возможность удаленного открытия Текущих счетов для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком предоставляется Клиенту после заключения ДКБО, регистрации в Системе «КУБ-Директ» и дистанционного заключения кредитного договора (при отсутствии у Клиента открытого Текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком).

1.7. Банк принимает от Клиента денежные средства в рублях РФ и обязуется возвратить ему сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Общими условиями открытия срочных вкладов и Счетов и выбранными Клиентом Условиями вклада.

1.8. Банк доводит до сведения Клиента информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по счету срочного вклада, размещая ее в квадратной рамке в правом верхнем Договора вклада, ознакомление Клиента с которым осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным п.2.7. Общих условий открытия срочных вкладов и Счетов, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

1.9. Основанием прекращения действия Договора вклада являются:

- истечение срока Вклада, на который он был открыт;
- расторжение ДКБО;
- заявление Вкладчика на расторжение Договора вклада, поданное при личной явке Вкладчика в Банк в письменной форме / Распоряжение Клиента в электронном виде,

направленное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы «КУБ-Директ» (по вкладам, открытым с использованием этой системы).

- другие обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством.

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ВКЛАДА, СЧЕТА ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «КУБ - ДИРЕКТ»

2.1. Доступ Клиента к открытию срочных вкладов, Счетов (за исключением Текущих счетов для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком) посредством Системы «КУБ-Директ» становится активным для Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем заключения Сторонами ДКБО и/или регистрации Банком Клиента в Системе «КУБ-Директ».

Доступ Клиента к открытию Текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком, посредством Системы «КУБ-Директ» становится активным для Клиента с момента дистанционного заключения кредитного договора (при отсутствии у Клиента открытого Текущего счета для зачисления сумм кредитов, предоставленных Банком).

2.2. Расчетные Операции со Счета Клиента в рамках процедуры открытия срочного Вклада осуществляются при наличии на Счете Клиента денежных средств в сумме, достаточной для исполнения Распоряжения Клиента. При оформлении срочного Вклада посредством Системы «КУБ-Директ» предоставление овердрафта по Счету Клиента не допускается, то есть кредитование Счета Клиента для осуществления Операции открытия и пополнения срочного Вклада Банком не производится.

2.3. С использованием Системы «КУБ-Директ» может быть открыто ничем не ограниченное (кроме суммы денежных средств, находящихся на Счетах Клиента) количество срочных Вкладов. При этом допускается одновременное действие двух и более Договоров вклада.

С использованием Системы «КУБ-Директ» может быть открыто ничем не ограниченное количество Счетов.

2.4. На момент открытия срочного Вклада, Счета посредством Системы «КУБ-Директ» Клиент самостоятельно знакомится с действующими в Банке видами, условиями, процентными ставками по срочным Вкладам, Счетам. Указанная информация размещается Банком на информационных стендах в отделениях Банка, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru, в Системе «КУБ-Директ».

2.5. Клиент подтверждает Распоряжение вводом данных, предназначенных для Идентификации и Аутентификации Клиента при использовании Системы «КУБ-Директ». После подтверждения Клиентом Операции открытия срочного вклада/Счета посредством Системы «КУБ-Директ» отмена указанной Операции невозможна. В случае неполучения от Клиента акцепта условий срочного Вклада/Счета, предложенных Системой «КУБ-Директ», или отказе от акцепта предложенных условий, срочный Вклад/Счет не является открытым Клиентом и оформленным Банком.

2.6. Переводы между Счетами/Счетами по вкладам Клиента по его Распоряжению, сформированному посредством Системы «КУБ-Директ», осуществляются Банком не позднее дня, следующего за днем выполнения Операции в Системе «КУБ-Директ», при условии ее подтверждения Клиентом и авторизации процессинговым центром.

2.7. Условия срочных вкладов, оформленных посредством Системы «КУБ-Директ», оговариваются Договором вклада. Типовые условия Договоров вклада размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru, а также в Системе «КУБ-Директ» по результату подтверждения Клиентом Операции открытия срочного вклада. Перечисление Клиентом денежных средств со Счета Клиента во Вклад является полным и безоговорочным согласием Клиента с условиями Договора Вклада.

2.8. На основании Распоряжения об открытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета на Счет по вкладу Клиента Банк открывает на его имя Счет по вкладу и зачисляет на этот Счет перечисленные денежные средства. Денежные средства считаются поступившими во Вклад в операционный день оформления Распоряжения Клиентом с учетом положений п.1 раздела 3. Общих условий использования Системы «КУБ-Директ».

На основании Распоряжения Клиента об открытии Счета Банк открывает на его имя соответствующий Счет (с учетом положений п.1 раздела 3 Общих условий использования Системы «КУБ-Директ»).

2.9. Течение срока Вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет по вкладу.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Выдача Вклада осуществляется Банком путем безналичного перечисления денежных средств на Счет Клиента.

3.2. Начисление процентов на сумму Вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет по вкладу. В случае совершения дополнительного взноса, начисление процентов на сумму дополнительного взноса производится со дня, следующего за днем зачисления суммы дополнительного взноса на Счет по вкладу.

3.3. При исчислении процентов по Вкладу количество дней в месяце принимается равным календарному.

3.4. Проценты на Вклад, а также на дополнительный взнос во Вклад, начисляются Банком ежемесячно, в последний календарный день месяца, и выплачиваются Клиенту по окончании срока действия Договора вклада в порядке, установленном Общими условиями открытия срочных вкладов, если Условиями вкладов не предусмотрен иной порядок начисления и выплаты процентов.

3.5. В случае расторжения Договора вклада Банк осуществляет выдачу Клиенту всей суммы Вклада и начисленных к этому моменту процентов в соответствии с действующим законодательством и Условиями вкладов.

3.6. В случае если Клиент не востребовал вклад по истечении срока действия Договора вклада (в том числе, если дата окончания срока договора пришлась на нерабочий день Банка), сумма вклада с причисленными процентами перечисляется Банком на Счет Клиента, с которого эти средства были перечислены Клиентом при открытии срочного Вклада, в первый рабочий день Банка после даты истечения срока договора. В случае если Клиент не востребовал вклад по истечении срока действия Договора вклада и дата окончания срока договора пришлась на последний календарный день месяца, сумма вклада с причисленными процентами перечисляется Банком на Счет Клиента, с которого эти средства были перечислены Клиентом при открытии срочного Вклада, в дату окончания срока договора. За дни хранения средств во вкладе после окончания срока договора и до дня переоформления, Банк начисляет проценты из расчета ставок по Текущим счетам (без учета ставок по текущим «Пенсионным» счетам).

3.7. В случае если Клиент не востребовал Вклад, условиями которого предусмотрена его пролонгация, по истечении срока действия (основного или пролонгированного) Договора вклада, Вклад считается принятым вновь на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, которые действуют в Банке по данному виду вклада в дату окончания предыдущего срока вклада, с применением Тарифов Банка по операциям физических лиц, действующих в указанную дату. В случае если на момент окончания срока действия (основного или пролонгированного) Договора вклада прием вкладов данного вида прекращен и Клиент не востребовал вклад в дату окончания срока действия (основного или пролонгированного) Договора вклада, сумма Вклада с начисленными процентами перечисляется Банком на Счет Клиента, с которого эти средства были перечислены Клиентом при открытии срочного Вклада, в первый рабочий день Банка после даты истечения срока договора либо в дату истечения срока договора, если эта дата пришлась на последний календарный день месяца. За дни хранения средств во вкладе после окончания срока договора и до дня переоформления, Банк начисляет проценты из расчета ставок по Текущим счетам (без учета ставок по текущим «Пенсионным» счетам).

3.8. В случае досрочного востребования Клиентом суммы Вклада проценты по Вкладу начисляются и выплачиваются из расчета процентов по вкладам «До востребования», действующим в Банке на момент востребования суммы Вклада, если Условиями вкладов не предусмотрено иное.

3.9. В случае расторжения и/или прекращения Договора вклада при наличии задолженности Клиента перед Банком по заключенным между ними договорам, Банк вправе удержать сумму

Задолженности из суммы вклада после ее перечисления на Счет Клиента до выдачи ее Клиенту со Счета наличными средствами или перечисления со Счета по указанным Клиентом реквизитам.

Приложение № 1.7
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «КУБ-ИНФО»

(далее – «Общие условия использования сервиса «КУБ-Инфо»)

Термины, используемые в Общих условиях использования сервиса «КУБ-Инфо», написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия использования сервиса «КУБ-Инфо» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок использования Клиентом информационного сервиса, предоставляемого Банком посредством направления Клиенту Сообщений.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями использования сервиса «КУБ-Инфо».

1.3. Все, что не определено Общими условиями использования сервиса «КУБ-Инфо», регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Банк начинает формирование и отправку Сообщений Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО. В случае если Клиент ранее использовал данную услугу в рамках отдельно заключенного соглашения, с момента заключения ДКБО услуга предоставляется Клиенту на условиях, предусмотренных ДКБО. В случае если при заключении ДКБО Клиент отказался от использования услуги либо услуга не включена в состав выбранного Пакета услуг, Клиент может подключить услугу в течение срока действия ДКБО путем подачи в Банк письменного Заявления либо дистанционно (при наличии технической возможности).

1.5. ДКБО, Общие условия использования сервиса «КУБ-Инфо», Порядок получения дополнительных сервисов посредством сотовой связи (SMS-сообщений) по запросу Клиента (**Приложение № 1.7.1** к Общим условиям использования сервиса «КУБ-Инфо») и Тарифы в совокупности составляют договор о предоставлении и использовании информационного сервиса «КУБ-Инфо».

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «КУБ-ИНФО»

2.1. Сообщения направляются Банком на Номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к ДКБО. В случае изменения Номера мобильного телефона в период действия ДКБО Банк производит отправку Сообщений на измененный Номер мобильного телефона с момента получения информации о данном изменении от Клиента.

2.2. В рамках предоставляемого сервиса производится информирование Клиента об операциях зачисления заработной платы, аванса, государственной пенсии, стипендии с указанием суммы Операции. Держатели Банковских карт, эмитированных Банком, дополнительно информируются о следующих Операциях с Банковской(-ими) картой(-ами):

- Транзакция одобренная (одобренные покупки, оплата услуг, получение наличных денежных средств через Банкомат, внесение наличных денежных средств через Банкомат) с указанием доступного остатка;
- Транзакция отклоненная (неудачные попытки проведения оплаты покупок, услуг, операции с наличными денежными средствами с использованием Банковской карты);
- Срок действия карты (истечение за 21, 14, 7, 1 день) (с 10:00-12:00 по времени в городе Магнитогорск.

2.3. По желанию Клиента в стандартную Схему информирования, описанную в п.2.2. Общих условий использования сервиса «КУБ-Инфо», могут включаться дополнительные Сообщения о следующих Операциях:

- Прочие поступления на Счет (кроме заработной платы, аванса, государственной пенсии и стипендии);
- Исполнение перевода по требованию получателя на основании заранее данного акцепта;
- Арест (обращение взыскания) на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента;
- Окончание срока срочного Вклада;
- Исполнение регулярных платежей по Счет Клиента;
- Другие виды сообщений в соответствии с технической возможностью.

Стоимость дополнительно предоставляемых Сообщений включена в размер платы за использование услуги, установленной Тарифами.

2.4. По запросу Клиента, поступившему с Номера мобильного телефона, Банк осуществляет:

- Информирование о балансе по Счету;
- Информирование об истории Операций (12 последних) по Счету;
- Предоставление информации о курсах валют, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Блокировку Карты;
- Оплату услуг операторов мобильной связи;
- Совершение перевода посредством SMS-сервиса с возможностью выбора получателя Перевода.

Соответствующие запросы направляются Клиентом в Порядке, изложенном в **Приложении № 1.7.1** к Общим условиям предоставления информации (далее – Порядок). Оплата Клиентом услуги предоставления информации и осуществления Переводов по направленным запросам производится в соответствии с действующими на момент оказания услуги Тарифами, если в тексте Порядка не будет указано иное.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Предоставление Клиенту информационного сервиса «КУБ-Инфо» не прекращается в случае переиздания Карты в связи с утратой/порчей/кражей или истечением срока действия.

3.2. Услуга предоставляется до даты расторжения Договора комплексного банковского обслуживания либо до даты подачи Клиентом в Банк заявления на отказ от обслуживания в рамках Пакета услуг, включающего данную услугу, либо заявления на отказ от получения услуги. Случаи временного приостановления оказания услуги предусмотрены ДКБО.

3.3. В случае если Клиентом получена семейная карта, информация об Операциях по такой карте может предоставляться как на Номер мобильного телефона Клиента, так и на номер мобильного телефона лица, на имя которого оформлена семейная карта. Во втором случае Клиенту будет доступна информация о балансе и история Операций, предоставляемые по запросу Клиента в соответствии с Общими условиями использования сервиса «КУБ-Инфо».

3.4. Риск несанкционированного Клиентом получения предоставленной Банком информации третьими лицами, связанный с доступом третьих лиц к мобильному телефону Клиента (в том числе в случае его утраты, кражи), а также риск получения информации о балансе по Счетам и суммах Операций держателем семейной карты Клиент принимает на себя.

3.5. При подключении услуги доверенным лицом, имеющим право распоряжения Счетом, услуга исполняется до даты окончания срока действия доверенности или до даты ее отмены при условии своевременной оплаты услуги.

3.6. Все Сообщения от Банка «КУБ» (АО) приходят от отправителя CREDITURAL.

Приложение № 1.7.1
к Общим условиям предоставления и использования
информационного сервиса «КУБ-Инфо»

КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ СЕРВИСОВ ПОСРЕДСТВОМ СОТОВОЙ СВЯЗИ (SMS-СООБЩЕНИЙ) ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА

1. Все SMS-запросы направляются с Номера мобильного телефона Клиента на специальные номера телефонов Банка.
2. По номеру +**79507204000** направляются следующие сообщения-запросы:

– Для получения **баланса по ТКС** необходимо отправить текстовое сообщение, состоящее из одной буквы «Б» или «б» (в русской транслитерации), «B» или «b» (в латинской транслитерации)[1];

– Для получения **истории Операций по ТКС** необходимо отправить текстовое сообщение, состоящее из русских букв «ОП» или латинских букв «HI»[1], коды Операций, применяемые в ответных сообщениях, размещаются на сайте Банка в сети Интернет www.creditural.ru/;

– Для получения информации о **курсах валют** необходимо отправить текстовое сообщение заглавными или строчными латинскими буквами «CURSCB» (для получения информации о курсах Центрального Банка Российской Федерации) или «CURSCUB» (для получения информации о коммерческом курсе валют, установленном в Банке «КУБ» (АО))[1];

– Для **блокировки Карты** необходимо отправить текстовое сообщение «БЛОК» или «BLOK». В случае если Клиент является держателем нескольких карт, в сообщение через пробел необходимо включить последние 4 (четыре) цифры номера карты, которую необходимо заблокировать. В ответ поступит SMS-сообщение с текстом:

«BLOK

Karta XXXX********XXXX

NOT AKTIV»

SMS-блокировка Карты удобна в экстренных случаях, например, при утрате Карты, так как избавляет Клиента от необходимости дозваниваться в отделение Банка или посещать его лично.

Блокировка Карты SMS-сообщением осуществляется бесплатно.

3. Для получения возможности **осуществления Переводов за услуги посредством сотовой связи** необходимо подписаться на услугу в Банкомате Банка:

– Пункт меню «Дополнительные услуги»;

– Пункт меню «SMS-сервис»;

– Пункт меню «Регистрация в системе SMS-платежей;

– Ввод номера телефона, с использованием которого будут осуществляться Переводы, в формате 7XXXXXXXXXX.

Распоряжения Клиента на Перевод денежных средств в виде SMS-сообщений направляются по номеру +**79507201000:**

– Для оплаты услуг сотовой связи зарегистрированного телефона SMS-распоряжение на Перевод содержит только сумму Перевода, при этом максимально возможная сумма – 500 рублей;

---

[1]В случае если Клиент является держателем нескольких Карт, в сообщение через пробел необходимо включить последние 4 (четыре) цифры номера любой из Карт. Последние 4 (четыре) цифры номера Карты необходимо включать в сообщение-запрос также в том случае, если до окончания срока действия Карты осталось 2 (два) месяца (месяц, в котором заканчивается срок действия Карты (указан на Карте) + предыдущий месяц). В роуминге услуга работает.

– Для оплаты услуг сотовой связи незарегистрированного телефона SMS-распоряжение на Перевод имеет следующую структуру «<100><пробел><7XXXXXXXXXX>», где 100-сумма Перевода, 7XXXXXXXXXX – номер телефона, на счет которого перечисляются денежные средства, при этом максимально возможная сумма Перевода – 500 рублей;

– Для осуществления Переводов в адрес получателей SMS-распоряжение на Перевод имеет следующую структуру «<код получателя><пробел><сумма Перевода><пробел><номер лицевого счета в организации получателе>». При этом, если сервис подключен к нескольким Картам, то после кода получателя Перевода необходимо через пробел указать последние 4 (четыре) цифры номера Карты, с которой следует произвести Перевод. Например:

МЕК 1234 950 123456789

Где МЕК – код получателя ООО «Магнитогорская энергетическая компания»;

1234 – номер Карты, с которой будет осуществлен Перевод;

950 – сумма Перевода;

123456789 – номер лицевого счета в организации-получателе.

Коды получателей, максимальные и минимальные суммы Переводов, формат ввода номера лицевого счета приведен на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

Услуга совершения Переводов через SMS-распоряжение предоставляется бесплатно.

Приложение № 1.8
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА
(далее – «Общие условия Переводов с использованием ЭСП»)

Термины, используемые в Общих условиях Переводов с использованием ЭСП, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «КУБ» (АО).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия Переводов с использованием ЭСП являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок и условия осуществления Переводов денежных средств с использованием Электронных средств платежа.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями Переводов с использованием ЭСП.

1.3. Все, что не определено Общими условиями Переводов с использованием ЭСП, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Право использования ЭСП является исключительным и непередаваемым.

1.5. Банк начинает оказание услуг по Переводу денежных средств с использованием ЭСП Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО и предоставления Клиенту в пользование электронных средств платежа. В случае если Клиент ранее использовал данную услугу в рамках отдельно заключенного договора об использовании ЭСП, с момента заключения ДКБО услуга предоставляется Клиенту на условиях, предусмотренных ДКБО.

1.6. ДКБО, Общие условия Переводов с использованием ЭСП и Тарифы в совокупности составляют договор об использовании Электронного средства платежа.

1.7. Банк оказывает Клиенту услуги по Переводу денежных средств с использованием ЭСП в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным ДКБО.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Банк осуществляет Перевод денежных средств по Распоряжению Клиента, оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

2.2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Счетах или предоставленных Банком Клиенту по договору потребительского кредита в случае, если для их предоставления используется ЭСП.

2.3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств.

2.4. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств со Счета Клиента. После списания денежных средств со Счета Клиента Перевод отзыву не подлежит (наступает Безотзывность Перевода денежных средств).

2.5. Безусловность Перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и/или получателем средств либо иными лицами условий осуществления Перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного Перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

2.6. В случае если плательщика средств и получателя средств обслуживает один Оператор по Переводу денежных средств, Окончательность Перевода денежных средств, за исключением Перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

2.7. В случае если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные Операторы по Переводу денежных средств, Окончательность Перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

2.8. При Переводе денежных средств обязательство Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления Окончательности Перевода денежных средств.

2.9. Распоряжение Клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты Перевода). Перечень реквизитов Перевода устанавливается в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, ДКБО, Приложениями к ДКБО, иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

2.10. Распоряжение Клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.11. Банк вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения Распоряжения Клиента.

2.12. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты Перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиента, предусмотренные действующим законодательством.

2.13. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты Перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и уведомляет Клиента об отказе в приеме посредством телефонного звонка и/или другим способом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

2.14. Достаточность денежных средств, находящихся на Счете Клиента, для исполнения его Распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и уведомляет Клиента об отказе в приеме посредством телефонного звонка и/или другим способом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

2.15. Прием Распоряжения Клиента к исполнению подтверждается Банком Клиенту одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.6. ДКБО.

2.16. Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа (при условии, что Безотзывность Перевода денежных средств еще не наступила).

2.17. Распоряжение Клиента исполняется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в Распоряжении Клиента. Вознаграждение Банка не может быть удержано из суммы Перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления Трансграничных переводов денежных средств.

2.18. Исполнение Распоряжения Клиента подтверждается Банком Клиенту в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.6 ДКБО.

3. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭСП

3.1. Переводы электронных денежных средств с использованием ЭСП могут быть приостановлены Банком в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по Счетам, предусмотренным действующим законодательством и ДКБО.

3.2. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, в случае утраты ЭСП и (или) его использовании без согласия Клиента.

3.3. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено по инициативе Банка:

- При нарушении Клиентом порядка использования ЭСП;
- В случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных ДКБО, Тарифами Банка (в том числе неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п.3.4.6. ДКБО);
- При наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами ЭСП;
- В случае получения информации от Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- В случае получения от МВД РФ информации о наличии сведений включенных в «Реестр контролируемых лиц» (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства) в соответствии с действующим законодательством.

При совершении Клиентом действий с использованием предоставленных ЭСП, влекущих причинение ущерба Банку.

3.4. Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию о приостановлении/прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления/прекращения посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона (или иной телефонный номер, сообщенный Клиентом Банку) либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента.

3.5. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка по Переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения использования Электронных средств платежа.

4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

4.1. Рассмотрение заявлений Клиента при возникновении споров, связанных с использованием его ЭСП, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном п.3.2.16. Договора комплексного банковского обслуживания.

4.2. До разрешения спора Банк приостанавливает проведение всех Операций с использованием ЭСП.

4.3. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях ДКБО и Общих условий Переводов с использованием ЭСП, но вытекающим из отношений Сторон по ним, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

Приложение № 1.9
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ПАМЯТКА ПО БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ЗАЩИТЕ ОТ SMS, PUSH И E-MAIL МОШЕННИЧЕСТВА

(далее – «Памятка по безопасности»)

Термины, используемые в Памятке по безопасности, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Памятка по безопасности является неотъемлемой частью ДКБО, определяет основные меры безопасности при использовании мобильных устройств для проведения банковских Операций, обязательные для соблюдения Клиентом (способы защиты от мошенничества).

1.2. Меры безопасности, порядок их соблюдения, предусмотренные Памяткой по безопасности, не являются исчерпывающими, представляют собой дополнение к положениям ДКБО и Приложений к нему.

1.3. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента выполнять требования Памятки по безопасности.

1.4. Все, что не определено в Памятке по безопасности, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

2. ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

2.1. Мошеннические SMS - сообщения, Push - уведомления, как правило, информируют о блокировке Банковской карты, о совершенном Переводе денежных средств или содержат другую информацию, побуждающую перезвонить на указанный в таком сообщении номер телефона для уточнения какой-либо информации. Перезвонившему держателю Банковской карты мошенники представляются сотрудниками Банка и в убедительной форме предлагают провести действия по разблокировке Банковской карты, отмене Перевода денежных средств, в зависимости от содержания полученного сообщения.

2.2. SMS - сообщения, Push - уведомления могут использоваться мошенниками для сбора информации и убеждения клиента осуществить финансовые операции в пользу третьих лиц под различными предлогами. Данные сообщения часто похожи на настоящие официальные сообщения от банка.

2.3. Мошеннические рассылки по электронной почте, как правило, предназначены для:

– заманивания получателей сообщений на сайты-ловушки с целью получения Персональных данных (средств идентификации Клиента в Системе «КУБ-Директ», номера и ПИН-коды Банковских карт и другой информации);

– принуждения получателей рассылаемых сообщений на открытие файлов-вложений, содержащих вирус, или переход по ссылке для загрузки вирусного файла.

Даже если Вы просто перешли по ссылке на фальшивый сайт и не согласились передать мошенникам персональные данные, Ваш компьютер может быть заражен вирусом, который будет сканировать нажатие клавиш клавиатуры и передавать злоумышленникам ваши данные, вводимые на подлинном сайте.

2.4. Звонки по телефону, наряду с SMS - сообщениями, Push – уведомлениями и сообщениями электронной почты, используются мошенниками для сбора конфиденциальной информации, часто похожи на «настоящие» звонки из Банка.

3. СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

3.1. Отличительные признаки мошеннических сообщений, полученных на мобильное устройство:

– содержат требование о предоставлении, обновлении или подтверждении Персональных данных, секретной информации: (Кодовое слово, ПИН-код и т.д.);

– содержат форму для ввода Персональных данных;

– содержат информацию о поступлениях на счет денежных средств, которых Вы не ожидали;

– предлагают зайти в интернет-банк по ссылке в сообщении;

– рассылка осуществлена не отправителем CREDITURAL.

3.2. В случае получения подозрительных сообщений на мобильное устройство:

– не перезванивайте на номер мобильного телефона, указанный в SMS - сообщении, Push – уведомлении;

– не предоставляйте информацию о реквизитах Банковской карты (номер, срок действия, ПИН-код и пр.) и/или одноразовых паролях, полученных от Банка в целях проведения Операции, ни по телефону, ни в ответном сообщении;

– не проводите с использованием Каналов удаленного доступа никакие операции по инструкциям, полученным на мобильное устройство;

– внимательно читайте текст полученного на мобильное устройство сообщения: в SMS - сообщениях, Push – уведомлениях, направляемых Банком по Операциям, проведенным с Банковской картой, обязательно указываются последние 4 цифры номера карты (мошенникам они не известны), время и место совершения Операции, а также ее сумма;

– при любых сомнениях и опасениях в отношении полученного сообщения обратитесь в Контакт-центр Банка по телефонам, указанным на официальном сайте Банка и/или на Банковской карте.

3.3. Наиболее характерные признаки того, что письмо, полученное по электронной почте, прислано мошенниками:

– запрашиваемые в них действия требуют Вашего срочного ответа. Например, ваш счет будет закрыт или временно заблокирован;

– сообщения содержат ссылки на страницы в сети Интернет, которые похожи на настоящие (они могут содержать название Банка или написаны похожим образом). Однако, все эти ссылки ведут на фальшивые сайты или открывают всплывающее окно, которое запрашивает или требует подтвердить ваши персональные данные;

– такие сообщения могут содержать явные опечатки или орфографические ошибки, что позволяет им обходить «spam» фильтры, установленные у Интернет-провайдеров;

– к сообщению прилагается файл-вложение, который Вам настойчиво рекомендуют открыть.

3.4. В случае получения подозрительных сообщений по электронной почте:

– всегда обращайте внимание на отправителя сообщения. Если отправитель вам незнаком, письмо содержит вложения и получение письма не предполагалось заранее – не открывайте вложение;

– обращайте внимание на электронный адрес, с которого пришло сообщение. Сообщение от имени Банка не может быть прислано с серверов бесплатной электронный почты, таких как: mail.ru, yandex.ru, list.ru;

– помните:

- Банк не отправляет сообщения с просьбой подтвердить, обновить или предоставить Персональные данные, такие как номер банковской карты и срок ее действия, ПИН, имя пользователя и пароль, используемые при работе с Каналами удаленного доступа, девичью фамилию матери или Кодовое слово;
- Банк не отправляет сообщения с формой для ввода ваших Персональных данных;
- Банк не просит Вас зайти в систему «КУБ-Директ» по ссылке в письме.

3.5. Если Вы получили подозрительный телефонный звонок от имени Банка, уточните цель звонка, отдел, далее свяжитесь с сотрудником Банка, чтобы уточнить подлинность данного звонка, по телефонам, указанным на официальном сайте Банка.

Приложение № 1.10
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

(далее – «Общие условия электронного взаимодействия»)

Термины, используемые в Общих условиях электронного взаимодействия, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО. Дополнительно в Общих условиях электронного взаимодействия применяются следующие термины и определения:

Электронные документы:

1) составленные с использованием Каналов удаленного доступа документы в электронной форме, содержащие:

- заявку на получение кредита, содержащую в т.ч. согласие Клиента на получение Банком информации, характеризующей кредитную историю Клиента, из бюро кредитных историй, согласие на оформление дополнительных услуг;
- заявление о выражении согласия или запрета заемщика на уступку кредитором третьим лицам прав (требований) по кредитному договору;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита, договор о залоге транспортного средства, заключаемые с использованием Каналов удаленного доступа;
- заявление о заранее данном акцепте на оплату требований Банка по погашению кредита;
- иные заявления о заранее данном акцепте/отмене акцепта (в случае использования Системы «КУБ-Директ»);
- условия иных договоров / сделок, заключаемых / совершаемых с использованием Каналов удаленного доступа;
- Заявление о присоединении к ДКБО;
- заявление на страхование, ключевой информационный документ об условиях страхования, страховой полис;
- информацию о совершенных Операциях, сделках, заключенных договорах;
- согласие на открытие счета несовершеннолетнему (согласие законного представителя на открытие счета несовершеннолетнему);
- заявление о предоставлении услуг в рамках ДКБО;
- акт прима-передачи банковской карты;
- согласие на обработку персональных данных;
- иные заявления/документы Клиента.

2) документы в электронной форме, оформляемые в отделениях Банка:

– согласие/отзыв согласия на обработку персональных данных, согласие/отзыв согласия на предоставление рекламной информации;

– акт приема-передачи банковской карты;

– заявление о предоставлении услуг в рамках ДКБО;

– иные заявления/документы Клиента.

Возможность получения от Банка Электронных документов, формирования Электронных документов, подписания и направления их клиентом в Банк с использованием Каналов удаленного доступа, оформления Электронных документов в отделениях Банка предоставляется Банком при наличии технической возможности.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия электронного взаимодействия являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют правила использования простой электронной подписи, условия и порядок обмена Электронными документами между Клиентом и Банком с использованием Каналов удаленного доступа, в отделениях Банка.

1.2. Подписанное Клиентом (в т.ч. простой электронной подписью и Электронной подписью ЕПГУ) при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями электронного взаимодействия.

1.3. Все, что не определено Общими условиями электронного взаимодействия, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Возможность направлять в Банк/получать от Банка/подписывать простой электронной подписью и Электронной подписью ЕПГУ Заявление о присоединении к ДКБО предоставляется Банком Клиенту после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС до момента расторжения ДКБО.

В части иных Электронных документов возможность направлять в Банк/получать от Банка/подписывать простой электронной подписью Электронные документы предоставляется Банком Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО на срок действия ДКБО.

Ознакомление Клиента с Электронными документами, оформляемыми в отделениях Банка, осуществляется путем вывода документов на печать до их подписания простой электронной подписью Клиента.

1.5. ДКБО, Общие условия электронного взаимодействия и Тарифы в совокупности составляют договор об электронном документообороте.

2. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ, ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ ЕПГУ

2.1. Простой электронной подписью/Электронной подписью ЕПГУ является электронная подпись, которая посредством использования ключа простой электронной подписи (далее – ключ) подтверждает факт формирования электронной подписи конкретным лицом (Клиентом / сотрудником Банка).

2.2. Ключом простой электронной подписи/Электронной подписи ЕПГУ является сочетание 2 элементов – идентификатора и пароля ключа.

2.2.1. В случае использования Клиентом Системы «КУБ-Директ», Сервиса подписания электронных документов в целях формирования, подписания и направления в Банк Электронных документов, оформления Электронных документов в отделениях Банка идентификатором ключа простой электронной подписи является Номер мобильного телефона Клиента, а паролем ключа простой электронной подписи – одноразовый пароль, направленный Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента и введенный Клиентом по запросу технического устройства/сотрудника Банка. Одноразовый пароль направляется Банком после успешной Идентификации и Аутентификации Клиента (при подписании Электронных документов с использованием Каналов удаленного доступа)/после проведения мероприятий, предусмотренных п.3.1.2. ДКБО (при подписании Электронных документов в отделениях Банка).

Идентификатор и пароль ключа Электронной подписи ЕПГУ Клиент получает при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

2.2.2. Идентификатором и паролем ключа, используемыми сотрудником Банка для формирования простой электронной подписи, соответственно являются логин и пароль сотрудника Банка для

входа в автоматизированную систему Банка, используемую для создания, подписания и отправки Электронных документов Клиенту.[40]

2.2.3. Идентификатором и паролем ключа, используемыми в целях формирования, подписания и направления в Банк заявления на подключение услуги «Детский КУБ-Мобайл», являются Идентификатор / Логин / Номер мобильного телефона и Пароль доступа к системе «КУБ-Директ», введенные Клиентом при входе в Систему «КУБ-Директ».

2.3. Электронный документ считается подписанным простой электронной подписью Клиента / сотрудника Банка при успешной проверке Банком ключа простой электронной подписи Клиента / сотрудника Банка.

Проверка ключа простой электронной подписи Клиента / сотрудника Банка осуществляется с использованием программно-технических средств в соответствии с действующим в Банке технологическим процессом. Совпадение используемых Клиентом / сотрудником Банка элементов ключа с данными, содержащимися в указанных программно-технических средствах, является подтверждением факта Идентификации и Аутентификации Клиента (при подписании Электронных документов с использованием Каналов удаленного доступа)/проведения мероприятий, предусмотренных п.3.1.2. ДКБО (при подписании Электронных документов в отделениях Банка) / идентификации и аутентификации сотрудника Банка и факта создания, подписания и направления Электронного документа Клиентом / сотрудником Банка.

Электронный документ считается подписанным Электронной подписью ЕПГУ Клиента при успешной проверке Единым порталом государственных и муниципальных услуг и Банком ключа Электронной подписи ЕПГУ Клиента.

Проверка ключа Электронной подписи ЕПГУ Клиента Банком осуществляется путем введения идентификатора и ключа Электронной подписи ЕПГУ и обмена Электронными документами в рамках одной сессии пользователя.

Банк отказывает в приеме Электронного документа в случае отрицательного результата проверки ключа простой электронной подписи/Электронной подписи ЕПГУ Клиента.

2.4. Простая электронная подпись/Электронная подпись ЕПГУ Клиента удостоверяет факт подписания Электронного документа Клиентом. Простая электронная подпись сотрудника Банка удостоверяет факт подписания Электронного документа Банком.

Одной простой электронной подписью могут быть подписаны несколько Электронных документов (пакет электронных документов). При подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью, которой подписан пакет электронных документов.

Простая электронная подпись включается в Электронный документ. Для определения лица, подписавшего Электронный документ простой электронной подписью, в состав подписи включаются сведения о фамилии, имени и отчестве Клиента / сотрудника Банка, дате и времени проведения операции, о Номере мобильного телефона Клиента, об одноразовом пароле, полученном в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента (если такое сообщение было направлено), подтверждающей правильность ввода пароля ключа.

Электронная подпись ЕПГУ включается в Электронный документ. Для определения лица, подписавшего Электронный документ Электронной подписью ЕПГУ, в состав подписи включаются сведения о фамилии, имени и отчестве Клиента, дате и времени проведения операции.

2.5. Факт подписания простой электронной подписью, Электронной подписью ЕПГУ Клиента и направления в Банк Электронного документа, результаты проверки ключа простой электронной подписи, Электронной подписи ЕПГУ Клиента / сотрудника Банка, фиксируются в программно-технических средствах в соответствии с действующим в Банке технологическим процессом.

2.6. Право Клиента и сотрудника Банка использовать простую электронную подпись/Электронную подпись ЕПГУ при создании и обмене Электронными документами устанавливается действующим

[40] Заявление о присоединении к ДКБО, заявление о заранее данном акцепте (Электронные документы), формируются автоматически.

законодательством или принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, соглашениями между Банком и Клиентом.

2.7. Банк и Клиент признают, что установленные Общими условиями электронного взаимодействия правила использования простой электронной подписи/Электронной подписи ЕПГУ при создании, подписании и отправке Клиентом в Банк Электронных документов соответствуют требованиям Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.8. При использовании простой электронной подписи/Электронной подписи ЕПГУ в целях организации электронного документооборота применяются порядок и правила соблюдения сохранности и неразглашения конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством, ДКБО, иными соглашениями (договорами), заключенными между Банком и Клиентом.

2.9. Предпринятые Банком меры электронной защиты не гарантируют абсолютную защиту информации от повреждения или перехвата, а также от иных возможных негативных последствий. Клиент принимает риски, связанные с использованием Каналов удаленного доступа и передачей информации в электронном виде, в том числе риск неуполномоченного использования третьими лицами персональных данных, используемых в целях идентификации Клиента, и ключа простой электронной подписи Клиента.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

3.1. Банк и Клиент признают, что все Электронные документы, оформленные в соответствии с Общими условиями электронного взаимодействия, подписанные простой электронной подписью, Электронной подписью ЕПГУ:

- равнозначны документам в письменной форме, подписанным соответствующей стороной;
- надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Банка осуществлять в соответствии с действующим законодательством действия (в т.ч. заключение ДКБО, предоставление услуг в рамках ДКБО, запрос информации, характеризующей кредитную историю Клиента, заключение договора потребительского кредита с Клиентом), аналогичные тем, которые вправе был бы совершить Банк в случае получения этих документов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента.

Банк и Клиент соглашаются не оспаривать законность и действительность указанных документов только на том основании, что они составлены в электронной форме.

3.2. Банк и Клиент признают применение электронной подписи в соответствии с правилами электронного документооборота, предусмотренными Общими условиями электронного взаимодействия, достаточным для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности Электронных документов, а также невозможности их фальсификации.

3.3. Порядок оформления и направления Клиентом Банку Электронных документов, а также их формат определяется Банком в одностороннем порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и обычаями делового документооборота, ДКБО, иными соглашениями между Банком и Клиентом.

3.4. Расторжение ДКБО не влияет на действительность и порядок действия Электронных документов, подписанных электронной подписью до даты расторжения ДКБО.

3.5. Документы, оформленные в электронном виде и подписанные простой электронной подписью, Электронной подписью ЕПГУ Клиента, хранятся Банком в электронном виде. Банк обеспечивает неизменность подписанного простой электронной подписью, Электронной подписью ЕПГУ Электронного документа.

4. ОСОБЕННОСТИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

4.1. Банк предоставляет Клиенту возможность подачи заявки на кредит в электронной форме с использованием Каналов удаленного доступа. Виды кредитов, заявка на которые может быть подана в электронной форме, а также виды Каналов удаленного доступа, с использованием которых заявка на кредит может быть подана в электронной форме, определяются Банком в одностороннем порядке. До подачи заявки на кредит в электронной форме Клиент самостоятельно знакомится с

Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, а также с Общими условиями договора потребительского кредита, размещенными на официальном сайте Банка www.creditural.ru.

4.2. При подаче заявки на кредит в форме электронного документа Клиент предоставляет Банку согласие на получение информации, характеризующей кредитную историю Клиента, из бюро кредитных историй. Подписание Клиентом заявки на кредит (содержащей указанное согласие) простой электронной подписью означает, что указанное согласие Клиента получено Банком в форме Электронного документа, подписанного электронной подписью, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае принятия положительного решения о возможности выдачи кредита (в том числе по кредитным заявкам, поступившим через Каналы удаленного доступа) Банк предоставляет Клиенту возможность в системе «КУБ-Директ»:

- ознакомиться с индивидуальными условиями договора потребительского кредита в электронном виде. Направление Банком Клиенту индивидуальных условий договора потребительского кредита является предложением Банка Клиенту заключить договор потребительского кредита;
- в течение 5 рабочих дней с момента предоставления Банком индивидуальных условий договора потребительского кредита подписать простой электронной подписью в соответствии с разделом 2 Общих условий электронного взаимодействия индивидуальные условия договора потребительского кредита и заявление о заранее данном акцепте на оплату требований Банка по погашению кредита и направить в электронной форме в Банк;
- ознакомиться с условиями договора о залоге транспортного средства и подписать его простой электронной подписью в соответствии с разделом 2 Общих условий электронного взаимодействия;
- ознакомиться с документами по страхованию и подписать их простой электронной подписью в соответствии с разделом 2 Общих условий электронного взаимодействия.

Виды кредитов, по которым могут быть подписаны простой электронной подписью и направлены в Банк в электронной форме индивидуальные условия договора потребительского кредита, определяются Банком в одностороннем порядке.

4.4. Договор потребительского кредита, договор о залоге транспортного средства, договор страхования признаются заключенными с момента получения Банком информации о подписании Клиентом указанных документов простой электронной подписью в соответствии с разделом 2 Общих условий электронного взаимодействия. Обработка Банком информации о фактах подписания Клиентом указанных договоров потребительского кредита осуществляется ежедневно до 19-00 по времени в г. Магнитогорске. Информация о фактах подписания Клиентом указанных договоров потребительского кредита после указанного времени, считается полученной Банком на следующий день. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

Факт заключения сторонами договора потребительского кредита, договора о залоге транспортного средства в электронной форме подтверждается Банком путем направления Клиенту соответствующего Сообщения.

Потребительский кредит предоставляется в безналичной форме путем перечисления всей суммы потребительского кредита на Счет Клиента в соответствии с порядком, предусмотренным в п.1 Индивидуальных условий договора потребительского кредита.

4.5. После заключения договора потребительского кредита, договора о залоге транспортного средства, договора страхования Банк предоставляет Клиенту в системе «КУБ-Директ» доступ к просмотру указанных договоров, подписанных сторонами с использованием Каналов удаленного доступа в электронном виде (если Клиент является пользователем системы КУБ-Директ»), и/или обеспечивает возможность получения Клиентом в любом отделении Банка по обслуживанию физических лиц копий указанных электронных документов на бумажном носителе, на которых

отображаются сведения о подписании электронных документов простой электронной подписью Клиента и Банка, проставляется штамп Банка «копия верна» и собственноручная подпись сотрудника Банка, заверившего бумажную копию электронного документа.

Приложение № 1.11
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

(далее - «Общие условия переводов с использованием СБП», «Условия»)

Термины, используемые в Общих условиях переводов с использованием СБП, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия переводов с использованием СБП являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок и условия осуществления переводов денежных средств с использованием СБП.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями переводов с использованием СБП.

1.3. Все, что не определено Общими условиями переводов с использованием СБП, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Банк начинает оказание услуг по переводу денежных средств с использованием СБП Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО.

1.5. Банк оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств с использованием СБП в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным ДКБО.

1.6. ДКБО, Общие условия переводов с использованием СБП и Тарифы в совокупности составляют договор об осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. АО «НСПК» - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (далее - НСПК) - организация, оказывающая участникам СБП операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.

2.2. Банк Отправителя - кредитная организация, являющаяся Участником СБП или иностранная организация, имеющая доступ к ТП СБП обслуживающая банковский счет Отправителя перевода.

2.3. Банк Получателя - кредитная организация, являющаяся Участником СБП или иностранная организация, имеющая доступ к ТП СБП обслуживающая банковский счет Получателя перевода.

2.4. Государственное учреждение - юридическое лицо, участник системы казначейских платежей, являющееся получателем платежей за оказание государственных и муниципальных услуг, иных платежей, формирующих доход бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

2.5. ГИС ГМП - Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

2.6. Идентификатор Плательщика - последовательность символов, формируемая Банком Отправителя в соответствии с форматами ГИС ГМП, включающая в себя код вида документа, удостоверяющего личность Отправителя перевода, и его номер.

2.7. Комиссия - сумма, рассчитанная в рублях и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится

до сведения Клиента после указания параметров для оказания Услуги: Номера мобильного телефона Получателя перевода, Суммы перевода, до момента совершения перевода.

2.8. Лимит перевода - предельная допустимая величина Суммы перевода.

2.9. Начисление - сформированный Получателем перевода - Государственным учреждением счет для оплаты Отправителем перевода государственных услуг (штрафы, налоги, задолженности, выписки и прочее), загруженный в ГИС ГМП, содержащий УИН и Идентификатор Плательщика

2.10. Номер мобильного телефона Получателя перевода - номер мобильного телефона, являющийся идентификатором банковского счета получателя перевода в Банке получателя, в целях получения перевода посредством СБП. В случае если получатель перевода является Клиентом Банка, номером мобильного телефона является Номер мобильного телефона Клиента.

2.11. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, установивший договорные взаимоотношения с Банком Получателя в целях использования СБП для расчетов за реализуемые товары, работы, услуги.

2.12. Отправитель перевода – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо физическое лицо, в том числе Клиент, которому оказывается Услуга и со счета которого списываются денежные средства.

2.13. Получатель перевода - физическое лицо, в том числе Клиент, ТСП, Государственное учреждение, на счет которого в результате оказания Услуги зачисляются денежные средства.

2.14. СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром - Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

2.15. ТП СБП - трансграничный перевод денежных средств с использованием СБП.

2.16. Сумма перевода - сумма денежных средств в рублях, указанная Отправителем перевода, Получателем перевода, либо установленная Торгово-сервисным предприятием, Государственным учреждением в числе параметров для оказания Услуги.

2.17. Услуга - перевод денежных средств с использованием сервиса СБП, осуществляемый в рублях при условии присоединения Банка Отправителя и Банка Получателя к СБП в порядке, определенном Банком России. Основанием совершения перевода является:

- распоряжение Отправителя либо запрос Получателя перевода, в том числе Клиента, предусматривающее использование номера мобильного телефона Получателя перевода, в качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода, в том числе для осуществления ТП СБП;

- распоряжение Отправителя, при составлении которого используются данные, полученные в результате чтения мобильным устройством Отправителя перевода QR-кода, предоставленного ТСП

- распоряжение Отправителя в целях оплаты Начислений.

2.18. УИН - уникальный идентификатор начисления.

2.19. Участник СБП - кредитная организация, в том числе Банк, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке.

2.20. QR-код - двухмерный штрих-код в виде графического изображения, на котором с помощью мобильного устройства Отправителя перевода можно распознать параметры Услуги (например - Сумма перевода, валюта и пр.).

2.21. PayControl ГОСТ – омниканальная платформа мобильной аутентификации и электронной подписи, позволяющая сформировать и проверить усиленную неквалифицированную электронную подпись Клиента, в соответствии с государственными стандартами ГОСТ Р 34.11-2012 и ГОСТ Р

34.10-2012, интегрированная в программный комплекс «КУБ-Мобайл» и предназначенная для подтверждения Клиентом в программном комплексе «КУБ-Мобайл» распоряжения по проведению перевода денежных средств с использованием СБП.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность с помощью Системы «КУБ-Директ» и программного комплекса «КУБ-Мобайл» воспользоваться Услугой. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

- принимает и обрабатывает Распоряжение Клиента;

- осуществляет списание средств с банковского счета Отправителя перевода в размере Суммы перевода и Комиссии;

- информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием СБП в порядке, предусмотренном ДКБО.

3.2. Для обеспечения возможности получения денежных средств в рамках СБП Клиент дает Банку согласие на создание связки Банка Получателя и Номера мобильного телефона Получателя для получения денежных средств от Отправителя перевода, в том числе обслуживающегося в сторонней кредитной организации, в результате Перевода денежных средств с использованием СБП, далее по тексту - Связка.

Настоящим Клиент заверяет, что Банк вправе использовать Номер мобильного телефона Клиента в качестве уникального идентификатора для создания Связки в рамках СБП.

3.3. Обязательным условием классификации перевода денежных средств в рамках СБП в качестве перевода денежных средств со счета Клиента - физического лица, открытого в Банке, на счет данного физического лица, открытый в другой кредитной организации, а также на специальный счет оператора финансовой платформы (ОФП), бенефициаром по которому выступает данное физическое лицо, является одновременное соблюдении следующих условий:

– Номер мобильного телефона Отправителя перевода и Получателя перевода денежных средств совпадает;

– ФИО Отправителя перевода и Получателя перевода денежных средств совпадают;

– перевод осуществляется с банковского счета (вклада) Отправителя перевода на банковский счет (вклад) / специальный счет ОФП Получателя перевода денежных средств.

3.4. Для обеспечения возможности перевода денежных средств в рамках СБП на счет Клиента открытый в другой кредитной организации, по запросу из Банка Получателя, Банк предоставляет Клиенту возможность заранее предоставить согласие на осуществление такого перевода и указать счет списания средств. Согласие дается отдельно для каждого Банка Получателя. При этом обязательным условием удачного выполнения такого перевода является соответствие ФИО и Номера мобильного телефона Отправителя перевода и Получателя перевода, а также предоставления Клиентом согласия на такой перевод (либо наличие согласия, предоставленного заранее). Клиент может в любое время отозвать каждое данное ранее согласие на осуществление перевода по запросу Банка Получателя.

3.5. Клиент гарантирует Банку, что Номер мобильного телефона принадлежит лично ему и третьими лицами не используется. Клиент разрешает использовать данный номер в качестве своего уникального идентификатора, в том числе, но не исключительно при использовании СБП, осуществлении и получении Переводов денежных средств с использованием СБП и иных необходимых мероприятий, связанных с реализацией Банком своих прав и обязанностей при использовании СБП. Несообщение Клиентом Банку об

изменении (утере) указанного номера является основанием для отказа в совершении операций по Счету в рамках СБП, нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа и основанием для приостановления использования Клиентом СБП.

3.6. В случае несогласия Клиента с подключением его к СБП и использованием его Номера мобильного телефона в качестве уникального идентификатора, Клиент вправе отключить Связку в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, Системе «КУБ-Директ» и программном комплексе «КУБ-Мобайл».

3.7. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с Условиями, а также требованиями законодательства Российской Федерации и ДКБО при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;

- после успешной Идентификации и Аутентификации Клиента;

- оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с Тарифами Банка;

- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных ДКБО и/или условиями договора банковского счета Клиента.

3.8. В рамках Условий Клиент имеет право:

- получать денежные средства по операциям, совершенным в рамках СБП с использованием Связки;

- получать денежные средства по Операциям, совершаемым в рамках СБП, в том числе ТП СБП при условии указания Отправителем перевода Банка в качестве Банка Получателя;

- совершать Операции по переводу денежных средств получателям в рамках СБП с использованием Связки;

совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках СБП с указанием Банка Получателя из списка Участников СБП или иностранных организаций, имеющих доступ к ТП СБП;

- выполнять запрос на перевод денежных средств в рамках СБП со своих счетов, открытых в других кредитных организациях (Банк «КУБ» АО – Банк Получателя);

- запрашивать выполнение переводов со своих счетов, открытых в Банке «КУБ» (АО) в рамках СБП на счета в другие кредитные организации (Банк «КУБ» АО – Банк Отправителя);

- совершать Операции по переводу денежных средств в адрес ТСП в рамках СБП с использованием данных, полученных посредствам чтения мобильным устройством Отправителя перевода QR-кода;

- получать возврат денежных средств по Операциям перевода в адрес ТСП сделанным ранее в рамках СБП в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Возврат инициирует ТСП на основании обращения Клиента.

3.9. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п.3.5, 3.7 Условий, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя и/или законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной

регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности) или частной практики либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации.

3.11. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Тарифами и Лимитами перевода.

3.12. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в момент наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.13. Отправление средств Получателю перевода по оказанной услуге производится моментально, при этом срок зачисления может зависеть от Банка Получателя.

3.14. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации по вине других Участников СБП или иностранных организаций, имеющих доступ к ТП СБП.

3.15. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров Операции, в том числе посредством распознавания мобильным устройством QR-кода, и приведшие к Переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.

3.16. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Номера мобильного телефона Клиента.

3.17. Если иное не предусмотрено законом или иными нормативными актами, Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с использованием или невозможностью использования функционала СБП.

3.18. Отправитель перевода имеет возможность отказаться от получения услуги в любой момент до наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Перевод денежных средств не производится, Комиссия не взимается.

4. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

4.1. Банк предоставляет Отправителю перевода возможность пользования Услугой при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя является Участником СБП или иностранной организацией, имеющей доступ к ТП СБП. В качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода, открытого в Банке, используется его Номер мобильного телефона.

4.2. Клиент указывает/выбирает параметры Операции (для различных Операций набор параметров может отличаться), в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу, а именно:

- номер банковского счета Отправителя перевода;
- номер банковского счета Получателя перевода;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- сумму перевода в рублях (за исключением ТП СБП, которые могут осуществляться на счета, открытые в иностранной валюте в иностранной организации, имеющей доступ к ТП

СБП, с конвертацией денежных средств в валюту счета Получателя перевода на стороне иностранной организации, обслуживающей Получателя перевода);

- Банк Отправителя;
- Банк Получателя;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

4.3. Клиент подписывает распоряжения по переводу денежных средств с использованием СБП, электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) распоряжение удостоверяется кодами, паролями, полученными, в том числе, но не ограничиваясь, через SMS-сообщение, PUSH-уведомление или с помощью PayControl ГОСТ (путем нажатия на кнопку «Согласен», при этом фраза в кавычках может отличаться от указанного текста, но быть аналогична ему по смыслу) и (или) иными техническими средствами и способами, позволяющими подтвердить, что распоряжение по переводу денежных средств с использованием СБП составлено Клиентом.

4.4. За совершение Операций с использованием СБП Банком взимается Комиссия. Информация о размере Комиссии за совершение указанных Операций содержится в Тарифах, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru.

4.5. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк по своему усмотрению может устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/суточный/месячный лимит).

4.6. Клиент осуществляет проверку параметров Перевода, в том числе, но не ограничиваясь, корректность указания Номера мобильного телефона Получателя, Суммы и валюты перевода, расчета Комиссии, наименования ТСП, назначения платежа (при наличии) и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме, путем нажатия на кнопку «Отправить». При этом фраза в кавычках может отличаться от указанного текста, но быть аналогична по смыслу.

4.7. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку на соответствие условиям раздела 3 и оказывает Услугу.

4.8. Клиент при совершении перевода с использованием Номера мобильного телефона, в том числе, в случае если Клиент является Получателем перевода денежных средств, разрешает Банку предоставлять Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, клиентам Участников СБП (плательщику/получателю и иным участникам расчетов) сведения о Клиенте, его Номере мобильного телефона, о Переводе, а также информацию о возможности Банка совершить Перевод с использованием Номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера банковского счета Клиента в Банке.

4.9. Клиент соглашается получать от Банка и АО «НСПК» сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций в рамках СБП.

5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

5.1. Банк вправе вносить изменения в Условия переводов с использованием СБП в порядке, предусмотренном ДКБО.

Приложение № 1.12
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА В МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

(далее - «Общие условия использования счета в МП СБП», «Условия»)

Термины, используемые в Общих условиях использования счета в МП СБП, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО (в т.ч. в «Общих условиях переводов с использованием СБП»).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия использования счета в МП СБП являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок и условия использования счета в целях осуществления Переводов денежных средств с использованием МП СБП.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями использования счета в МП СБП.

1.3. Все, что не определено Общими условиями использования счета в МП СБП, регулируется ДКБО, действующим законодательством, условиями использования МП СБП, определяемыми АО «НСПК», в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Банк начинает оказание услуг по использованию счета в целях осуществления Переводов денежных средств с использованием МП СБП Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО.

1.5. Банк оказывает Клиенту услуги по Переводу денежных средств с использованием МП СБП в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным ДКБО.

1.6. ДКБО, Общие условия использования счета в МП СБП и Тарифы в совокупности составляют договор об осуществлении Переводов денежных средств с использованием МП СБП.

2.ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **МП СБП** – мобильное приложение СБП, предназначенное для установки на техническом устройстве (мобильном телефоне, смартфоне, планшетном компьютере) клиентов кредитных организаций - участников сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) в целях обеспечения возможности осуществления Переводов денежных средств с использованием СБП.

2.2. **Токен** - цифровое представление реквизитов Счета, которое формируется в МП СБП по факту выполнения Клиентом действий, предусмотренных условиями использования МП СБП, хранится в зашифрованном виде в специализированной защищенной области МП СБП, установленного на техническом устройстве Клиента.

2.3. **Услуга** - Перевод денежных средств с использованием сервиса СБП, осуществляемый в рублях при условии присоединения Банка Отправителя и Банка Получателя к СБП в порядке, определенном Банком России. Основанием совершения Перевода является:

– распоряжение Отправителя перевода с использованием Токена в качестве идентификатора номера банковского счета Отправителя перевода, при составлении которого используются данные, полученные в результате чтения техническим устройством Отправителя перевода

QR-кода, предоставленного Торгово-сервисным предприятием.

3.ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность с помощью МП СБП и «КУБ-Мобайл» совершить Перевод денежных средств со Счета Клиента с использованием Токена. Перевод денежных средств совершается через СБП в пользу ТСП посредством сканирования QR-кода или перехода по ссылке, предоставленной ТСП.

3.2. Для обеспечения возможности совершения Перевода денежных средств через МП СБП в пользу ТСП Клиент совершает действия, предусмотренные условиями использования МП СБП (в т.ч. добавление Счета в МП СБП и формирование Токена). Счет не может использоваться в МП СБП при наложении ограничений по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором. Токен не может быть создан без наличия в Банке актуальной информации о Номере мобильного телефона Клиента, на который Банком направляется одноразовый пароль.

3.3. Клиент гарантирует Банку, что Номер мобильного телефона принадлежит лично ему и третьими лицами не используется. Клиент разрешает использовать данный номер в качестве своегоуникального идентификатора, в том числе, но не исключительно, при использовании СБП, осуществлении и получении Переводов денежных средств с использованием СБП и проведении иных необходимых мероприятий, связанных с реализацией Банком своих прав и обязанностей при использовании СБП. Несвоевременное сообщение Клиентом Банку об изменении (утере) указанного номера является основанием для отказа в совершении операций по Счету в рамках СБП, нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа и основанием для приостановления использования Клиентом СБП.

3.4. Токен используется Клиентом для совершения Операций в ТСП, поддерживающих технологию проведения бесконтактных платежей, а также через сеть Интернет (в интернет-магазинах).

4.УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

4.1. Банк предоставляет Отправителю перевода возможность пользования Услугой при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются участниками СБП.

4.2. При использовании Токена условия обслуживания Счета, к которому соответствующий Токен сформирован определяются ДКБО. Операции, совершенные с использованием Токена, являются Операциями по Счету, к которому сформирован такой Токен. На отношения между Клиентом и Банком, возникающие в результате использования Токена, распространяются условия ДКБО.

4.3. Блокирование Токена либо его удаление из МП СБП не влечет закрытие Счета, расторжение договора Счета, к которому соответствующий Токен был сформирован, не накладывает ограничений на совершение иных Операций по Счету. Если к Счету создано несколько Токенов, при блокировке одного из них иные Токены не блокируются.

4.4. Банк не несет ответственности за работу МП СБП, отсутствие возможности для Клиента использовать МП СБП для совершения тех или иных Операций.

4.5. Банк не взимает плату за использование МП СБП.

4.6. Лимиты Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк, МП СБП, ТСП по своему усмотрению могут устанавливать дополнительные лимиты Операций.

4.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате отказа ТСП в совершении Операций с использованием МП СБП. Банк не несет ответственности за работу Мобильного устройства Клиента.

4.8. Клиент несет ответственность за действия и Операции, совершенные с использованием Токена с помощью МП СБП.

5.ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

5.1. Банк вправе вносить изменения в Общие условия использования счета в МП СБП в порядке, предусмотренном ДКБО.

Приложение № 1.13
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО НОМЕРУ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА/НОМЕРУ КАРТЫ[41]

(далее - «Условия»)

Термины, используемые в Условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок и условия осуществления переводов денежных средств, совершаемым без использования СБП или Платежных систем, по номеру мобильного телефона/банковской карты, используемым в качестве реквизитов перевода денежных средств.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Условиями.

1.3. Все, что не определено Условиями, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Банк начинает оказание Услуг по переводу денежных средств по номеру мобильного телефона/банковской карты Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО.

1.5. Банк оказывает Клиенту Услуги по переводу денежных средств по номеру мобильного телефона/банковской карты в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России. Клиент оплачивает Услуги Банка в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным ДКБО.

1.6. ДКБО, Условия и Тарифы в совокупности составляют договор об осуществлении переводов денежных средств по номеру мобильного телефона/банковской карты.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Банк Отправителя – банк, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) либо Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

2.2. Банк Получателя - банк, обслуживающий банковский счет Получателя перевода: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) либо АО «Octobank».

2.3. Комиссия - сумма, рассчитанная в рублях и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Клиента после указания параметров для оказания Услуги: Номера мобильного телефона /номера банковской карты Получателя, Суммы перевода, до момента совершения перевода.

2.4. Лимит перевода - предельная допустимая величина Суммы перевода.

2.5. Номер мобильного телефона Получателя перевода - номер мобильного телефона, являющийся идентификатором банковского счета Получателя перевода в Банке получателя. В случае если Получатель перевода является Клиентом, номером мобильного телефона является Номер мобильного телефона Клиента.

---

[41] За исключением переводов с использованием СБП, переводов с использованием в качестве реквизита Получателя перевода номера банковской карты, совершаемых согласно Правилам платежных систем.

2.6. Номер банковской карты - номер банковской карты, являющийся идентификатором банковского счета Получателя перевода в Банке получателя (при наличии у Получателя перевода нескольких карт идентификатором может быть номер любой банковской карты Получателя перевода). В случае если получатель перевода является Клиентом, номером банковской карты является Номер Банковской карты Клиента.

2.7. Отправитель перевода – физическое лицо, в том числе Клиент, которому оказывается Услуга и со счета которого списываются денежные средства.

2.8. Получатель перевода - физическое лицо, в том числе Клиент, на счет которого в результате оказания Услуги зачисляются денежные средства.

2.9. Сумма перевода - сумма денежных средств в рублях, указанная Отправителем перевода.

2.10. Услуга - перевод денежных средств осуществляемый в рублях с использованием номера мобильного телефона (без использования сервиса СБП)/банковской карты (за исключением переводов с использованием в качестве реквизита Получателя перевода номера банковской карты, совершаемых согласно Правилам платежных систем) в качестве реквизита перевода денежных средств, при условии, что Банком Отправителя является Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и Банком Получателя является «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) либо Банком Получателя и Банком Отправителя является «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) либо банком Отправителя является «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) и банком Получателя является АО «Octobank». Основанием совершения перевода является распоряжение Отправителя, в том числе Клиента, предусматривающее использование номера мобильного телефона/банковской карты Получателя перевода в качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода (реквизита перевода денежных средств).

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность с помощью Системы «КУБ-Директ» и программного комплекса «КУБ-Мобайл» воспользоваться Услугой (в т.ч. получать денежные средства по операциям перевода по номеру мобильного телефона/банковской карты без использования Системы «КУБ-Директ» и программного комплекса «КУБ-Мобайл»). В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

- принимает и обрабатывает Распоряжение Клиента;
- осуществляет списание средств с банковского счета Отправителя перевода в размере Суммы перевода и Комиссии (в случае, если Банком отправителя является «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество);».
- осуществляет зачисление средств на банковский счет Получателя перевода в размере Суммы перевода (при условии поступления денежных средств Банку Получателя от Банка Отправителя).
- информирует Клиента о совершении каждой операции в порядке, предусмотренном ДКБО.

3.2. Клиент гарантирует Банку, что Номер мобильного телефона принадлежит лично ему и третьими лицами не используется. Клиент разрешает использовать данный номер в качестве своего уникального идентификатора, в том числе, но не исключительно, при осуществлении и получении переводов денежных средств по номеру мобильного телефона/банковской карты и проведения иных необходимых мероприятий, связанных с реализацией Банком своих прав и обязанностей при совершении переводов по номеру мобильного телефона/банковской карты. Несообщение Клиентом Банку об изменении (утере) указанного номера является основанием для отказа в совершении операций по Счету в рамках предоставления Услуги, нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа и основанием для приостановления предоставления Клиенту Услуги.

3.3. Банк оказывает Клиенту услугу в соответствии с Условиями, а также требованиями

законодательства Российской Федерации и ДКБО при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
- после успешной Идентификации и Аутентификации Клиента (в случае, если клиент является Отправителем перевода);
- оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных ДКБО и/или условиями договора банковского счета Клиента.

3.4. В рамках Условий Клиент имеет право:

- получать денежные средства по операциям Переводов с использованием в качестве реквизита Получателя перевода Номера мобильного телефона, Номера банковской карты;
- совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода с использованием в качестве реквизита Получателя перевода Номера мобильного телефона, Номера банковской карты.

3.5. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п.3.2, 3.3 Условий, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя и/или законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности) или частной практики либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации.

3.7. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Тарифами и Лимитами перевода.

3.8. Услуга считается оказанной Банком Клиенту – Отправителю перевода в момент наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. Услуга считается оказанной Банком Клиенту – Получателю перевода в момент зачисления денежных средств на счет Получателя перевода, открытый в «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), при условии поступления денежных средств Банку Получателя от Банка Отправителя.

3.9. В случае, если Банком отправителя и Банком получателя является «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество отправление средств Получателю перевода по оказанной Услуге производится моментально, в иных случаях зачисление денежных средств на счет Получателя осуществляется после поступления Банку получателя денежных средств от Банка Отправителя.

3.10. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации по вине других участников расчетов.

3.11. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров Операции и приведшие к Переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга

считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.

3.12. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Номера мобильного телефона Клиента.

3.13. Если иное не предусмотрено законом или иными нормативными актами, Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с использованием или невозможностью использования Услуги.

3.14. Отправитель перевода имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Перевод денежных средств не производится, Комиссия не взимается.

4. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

4.1. Клиент указывает/выбирает параметры Операции (для различных Операций набор параметров может отличаться), в соответствии с которым Банк должен оказать услугу, а именно:

- номер мобильного телефона/банковской карты Получателя перевода;
- сумму перевода в рублях;
- Банк Получателя;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

4.2. При предоставлении Услуги Банком взимается Комиссия. Информация о размере Комиссии за совершение указанных Операций содержится в Тарифах, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru.

4.3. Банк по своему усмотрению может устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/суточный/месячный лимит).

4.4. Клиент осуществляет проверку параметров Перевода, в том числе, но не ограничиваясь, корректность указания Номера мобильного телефона/банковской карты Получателя, Суммы и валюты перевода, расчета Комиссии, назначения платежа (при наличии) и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме, путем нажатия на кнопку «Отправить». При этом фраза в кавычках может отличаться от указанного текста, но быть аналогична по смыслу.

4.5. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку на соответствие условиям раздела 3 и оказывает Услугу.

4.6. Клиент при использовании Услуги, в том числе в случае если Клиент является Получателем денежных средств, разрешает Банку предоставлять Банку России, Банку Получателя, Банку Плательщика, Отправителю перевода, Получателю перевода и иным участникам расчетов сведения о Клиенте, его Номере мобильного телефона, номере Банковской карты, о Переводе, а также информацию о возможности Банка предоставить Услугу.

4.7. Клиент соглашается получать от Банка сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций в рамках предоставления Услуги.

5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

5.1. Банк вправе вносить изменения в Условия в порядке, предусмотренном ДКБО.

Приложение № 1.14
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ MULTIQR (СБЕР)/SBER QR

(далее - «Условия», «MultiQR»)

Термины, используемые в Условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок и условия осуществления переводов денежных средств с использованием MultiQR.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Условиями.

1.3. Все, что не определено Условиями, регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Банк начинает оказание Услуг по переводу денежных средств с использованием MultiQR после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО.

1.5. Банк оказывает Клиенту Услуги по переводу денежных средств с использованием MultiQR в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России. Клиент оплачивает Услуги Банка в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным ДКБО.

1.6. ДКБО, Общие условия переводов денежных средств с использованием MultiQR и Тарифы, в совокупности составляют договор об осуществлении переводов денежных средств.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **ООО НКО «Расчетные Решения»** (далее – Оператор) – оператор по переводу денежных средств, оказывающий услуги по переводу денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.2. **Отправитель перевода** – физическое лицо-Клиент, которому оказывается Услуга и со счета которого списываются денежные средства.

2.3. **Банк Отправителя (Банк)** – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) (Банк «КУБ» (АО)).

2.4. **Получатель перевода** - юридическое лицо или ИП, являющиеся получателем денежных средств по Переводу в соответствии с Реквизитами перевода, в счет оплаты реализуемых таким получателем товаров/услуг Отправителю перевода.

2.5. **Банк Получателя** - Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк ОГРН 1027700132195).

2.6. **Комиссия Банка** – комиссия, взимаемая Банком за оказание Услуги. Размер Комиссии Банка устанавливается в Тарифах Банка.

2.7. **Сумма перевода** - сумма денежных средств в рублях, подлежащая переводу Получателю перевода в соответствии с Распоряжением Отправителя перевода. Сумма перевода передается с Реквизитами перевода в ответ на Запрос.

2.8. **Услуга** - перевод денежных средств, осуществляемый в рублях, на основании Распоряжения Отправителя перевода, содержащего Реквизиты перевода.

2.9. **Запрос** - направление Банком Оператору ссылки из QR-кода (закодированной в двухмерном штрих-коде или содержащейся в Платежной ссылке на Разводящей странице), в ответ на которую, Оператор передает Реквизиты Перевода. Запрос направляется Банком Оператору по

поручению Отправителя перевода.

2.10. **Идентификатор QR-код (MultiQR)** – ссылка из QR-кода, закодированная в двухмерном штрих-коде, размещённом в Торгово-сервисной точке для осуществления перевода денежных средств в счет оплаты товаров/услуг, реализуемых Получателем перевода. Идентификатор QR-код (MultiQR) не является QR-кодом СБП.

2.11. **Реквизиты перевода** – полученные от Оператора реквизиты перевода в следующем составе: «наименование ЮЛ», «наименование ТСТ», «ИНН», «МСС», «Сумма перевода».

2.12. **Торгово-сервисная точка (ТСТ)** - подразделение Получателя перевода, непосредственно осуществляющее реализацию товаров/услуг, при условии, что у Получателя перевода заключен договор эквайринга с Банком Получателя.

2.13. **Разводящая страница** – страница выбора способа оплаты, содержащая Платежную ссылку Банка Отправителя, отображаемая после сканирования QR-кода, размещенного ТСТ Получателя перевода, камерой устройства Отправителя перевода.

2.14. **Платежная ссылка на Разводящей странице** – URL (адрес), представленный на Разводящей странице в виде кнопки, содержащей наименование бренда Банка Отравителя, который используется для перехода Отправителя Перевода в Мобильное приложение Банка Отправителя для проведения перевода по идентификатору QR-код. Платежная ссылка состоит из двух частей: непосредственно из ссылки, предоставленной Банком Отправителя Оператору, и ссылки из QR-кода (Идентификатор QR-код (MultiQR)).

2.15. Толкование иных терминов Условий, не определенных в настоящем разделе, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и текстом настоящих Условий.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Отправителю перевода возможность с помощью программного комплекса «КУБ-Мобайл» (далее – Мобильное приложение) воспользоваться Услугой.

3.2. В процессе оказания Услуги Банк и Отправитель перевода осуществляют следующие действия:

3.2.1 Отправитель перевода осуществляет доступ в Мобильное приложение Банка (обязательное условие: разрешить доступ приложению к камере телефона):

- Отправитель перевода сканирует (через значок сканера «QR-код» в Мобильном приложении) MultiQR на терминале, установленном в ТСТ,

- Банк, на основании поручения Отправителя перевода направляет Запрос Оператору,

- После получения от Оператора Реквизитов перевода в качестве ответа на Запрос, Банк отображает на экране полученные от Оператора Реквизиты перевода и Идентификатор QR-код,

- Отправитель перевода осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания суммы перевода, и подтверждает свое согласие на получение Услуги Банка и совершение перевода путем подтверждения оплаты,

- Банк принимает и обрабатывает Распоряжение Отправителя перевода на перевод,

- Банк осуществляет списание средств с банковского счета Отправителя перевода в размере Суммы перевода и Комиссии.

3.2.2 Отправитель перевода сканирует MultiQR на терминале, установленном в ТСТ, с помощью камеры телефона и переходит по Платежной ссылке на Разводящей странице в Мобильное приложение Банка:

- Банк, на основании поручения Отправителя перевода, направляет Запрос Оператору с использованием ссылки из QR-кода (Идентификатора QR-код (MultiQR)), содержащейся в Платежной ссылке на Разводящей странице,

- После получения от Оператора Реквизитов перевода в качестве ответа на Запрос, Банк отображает на экране полученные от Оператора Реквизиты перевода и Идентификатор QR-код,

- Отправитель перевода осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания суммы перевода, и подтверждает свое согласие на получение Услуги Банка и совершение перевода путем подтверждения оплаты,

- Банк принимает и обрабатывает Распоряжение Отправителя перевода на перевод,

- Банк осуществляет списание средств с банковского счета Отправителя перевода в размере Суммы перевода и Комиссии.

3.3. По итогам совершения перевода информация об ее итогах предоставляется Отправителю перевода путем отображения данных о результатах на экране мобильного приложения.

3.4. Срок действия MultiQR и Платежной ссылки может быть ограничен.

3.5. Отправитель перевода гарантирует Банку, что доступ в мобильное приложение и сканирование MultiQR на терминале ТСТ, осуществляется Отправителем перевода самостоятельно без участия третьих лиц.

3.6. Банк оказывает Отправителю перевода услугу в соответствии с Условиями, а также требованиями законодательства Российской Федерации и ДКБО при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;

- после успешной Идентификации и Аутентификации Отправителя перевода;

- оплаты Отправителем перевода Комиссии за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;

- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных ДКБО и/или условиями договора банковского счета Отправителя перевода.

3.7. Отправитель перевода совершив действие по «сканированию (через значок сканера «QR-код» в Мобильном приложении Банка) MultiQR на терминале ТСТ» (в соответствии с п.3.2.1. Условий) или «переходу по Платежной ссылке на разводящей странице в Мобильное приложение Банка» (в соответствии с п.3.2.2. Условий) дает Банку поручение направить Оператору Запрос и передать Отправителю перевода полученные от Оператора в качестве ответа на Запрос Реквизиты перевода.

Поручение в части направления Запроса Оператору считается исполненным Банком надлежащим образом в случае совершения Банком действий по отправке такого Запроса в порядке, предусмотренном соглашением, заключенным между Банком и Оператором.

Поручение в части передачи Отправителю перевода полученных от Оператора в качестве ответа на Запрос Реквизитов перевода считается исполненным Банком надлежащим образом в случае совершения Банком действий по отображению в Мобильном приложении Банка Реквизитов перевода, полученных от Оператора в порядке, предусмотренном соглашением, заключенным между Банком и Оператором. Банк не несет ответственности за непредоставление Оператором Реквизитов перевода по Запросу, либо за отказ Оператора предоставить такие Реквизиты перевода (в том числе по техническим причинам). Банк не несет ответственности за корректность Реквизитов перевода, предоставленных Оператором в ответ на Запрос.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1 В рамках Условий Отправитель перевода имеет право:

4.1.1 Воспользоваться Услугой в порядке, предусмотренном Условиями.

4.2. В рамках Условий Отправитель перевода обязан:

4.2.1 Отправитель перевода обязан проверить корректность всех введенных/предоставленных параметров (включая Суммы перевода)/Реквизитов перевода. Отправитель перевода несет ответственность за корректность указываемых/подтверждаемых параметров (включая Суммы перевода)/Реквизитов перевода.

4.2.2. Соблюдать условия осуществления переводов денежных средств с использованием MultiQR, а в случае невозможности соблюдения Условий – отказаться от оказания Услуг.

4.2.3. По требованию Банка предъявить документ, удостоверяющий личность, иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3. В рамках Условий Банк имеет право:

4.3.1 Отказать Отравителю перевода в принятии и выполнении поручения, указанного в п.3.7. Условий, и/или оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п.3.5, 3.6 Условий, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя и/или законодательством Российской Федерации.

4.3.2 Ограничивать общую сумму переводов, совершаемых Отправителем перевода в пользу того или иного Получателя перевода либо общую сумму переводов за определенный период времени.

4.3.3 Требовать от Отправителя перевода предъявления документов, удостоверяющих личность Отправителя перевода, необходимых Банку в целях идентификации Отправителя перевода.

4.3.4 Отказать Отправителю перевода в принятии и выполнении поручения, указанного в п.3.7. Условий, и/или оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Отправителя перевода, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности Самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности) или частной практики либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации.

4.3.5 Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих функционирование переводов с использованием MultiQR при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа.

4.4. В рамках Условий Банк обязан:

4.4.1. Оказать Услугу в порядке, предусмотренном Условиями (если иное не предусмотрено Условиями).

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

5.1. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Тарифами и Лимитами перевода.

5.2. С момента подтверждения Отправителем перевода перевода, перевод не может быть отменен. Для возврата суммы перевода Отправителю перевода необходимо обратиться непосредственно к Получателю перевода.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации по вине других участников расчетов.

5.4. Банк не несет ответственности за ошибки/описки/недосмотры, допущенные Отправителем перевода при оформлении Услуги в момент ввода или проверки параметров (включая Суммы перевода)/Реквизитов перевода и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Отправителю перевода надлежащим образом. Банк не несет ответственности за корректность Реквизитов перевода, переданных Оператором по Запросу и за сроки ответа Оператора на Запрос.

5.5. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Отправителя перевода, связанные с ошибочным переводом денежных средств в некорректной Сумме

перевода или по некорректным реквизитам.

5.6. Банк не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ и др.), повлекшие за собой невыполнение Банком Условий.

5.7. Если иное не предусмотрено законом или иными нормативными актами, Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Отправителем перевода убытки, связанные с использованием или невозможностью использования Услуги.

5.8. Отправитель перевода имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом перевод денежных средств не производится, Комиссия не взимается.

5.9. Отправитель перевода несет ответственность перед Банком в размере фактически причиненных Банку расходов и убытков, вызванных неправомерным действиями Отправителя перевода.

6. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

6.1. Банк вправе вносить изменения в Условия в порядке, предусмотренном ДКБО.

Приложение № 1/15
к Договору комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «КУБ» (АО)
(не применяется в рамках продукта «Карта DOCCLUB»)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ДЕТЕЙ «КОПИЛКА»

(далее – «Общие условия по Счету «Копилка»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Держатель карты – держатель Карты учащегося, эмитированной Банком.

1.2. Карта учащегося – банковские карты следующих видов: Школьная карта, Карта тинейджера, Карта «Кванториум», Кампусная карта.

1.3. Иные термины, используемые в Общих условиях по Счету «Копилка», написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Общие условия по Счету «Копилка» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия и обслуживания Счета «Копилка».

2.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями по Счету «Копилка».

2.3. Все, что не определено Общими условиями по Счету «Копилка», регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

2.4. ДКБО, Общие условия по Счету «Копилка», Тарифы и Распоряжение на открытие Счета «Копилка» в совокупности составляют договор Счета «Копилка», на основании которого Клиенту открывается Счет «Копилка».

2.5. Счет «Копилка» открывается Банком Клиенту в результате исполнения Банком Распоряжения Клиента.

Распоряжение на открытие Счета «Копилка» может быть подано Клиентом, соответствующим следующим критериям:

2.5.1. Клиент является законным представителем Держателя карты и им выполнены следующие условия:

– между Банком и Клиентом заключен ДКБО;

– Клиент зарегистрирован в Системе «КУБ-Директ»;

– Клиентом подключена услуга «Детский «КУБ-Мобайл»;

– Держатель карты прошел аутентификацию в «КУБ-Мобайл» и с его использованием осуществил запрос на открытие Счета «Копилка» (указанный запрос Держателя карты не является Распоряжением на открытие счета);

2.5.2. Клиентом является лицо в возрасте от 14 до 18 лет и им выполнены следующие условия:

– между Банком и Клиентом заключен ДКБО;

– Клиент зарегистрирован в Системе «КУБ-Директ»;

– Клиентом получено согласие родителя, усыновителя или попечителя на открытие банковского счета (если иное прямо не предусмотрено законом).

2.6. В случае открытия счета в соответствии с п.2.5.1 Общих условий по Счету «Копилка», Запрос на открытие Счета «Копилка» может быть направлен Держателем карты только если на дату подачи такого запроса возраст такого Держателя карты составляет от 6-ти до 18-ти лет. Держатель карты, подающий Запрос на открытие Счета «Копилка» не должен иметь заключенный с Банком ДКБО.

Запрос Держателя карты на открытие Счета «Копилка» не является Распоряжением на открытие счета и не является самостоятельным основанием для открытия Банком Счета «Копилка».

2.7. Идентификация Клиента / Держателя карты в Системе «КУБ-Директ» и подтверждение авторства и подлинности Распоряжения, составленного Клиентом в электронной форме посредством Системы «КУБ-Директ», производится Банком в порядке, описанном в Общих условиях использования Системы «КУБ-Директ».

2.8. Счет «Копилка» открывается только в российских рублях. К Счету «Копилка» Карты не выпускаются.

2.9. Условия выплаты процентов и размер процентной ставки определяются Банком и доводятся до сведения Клиента путем публикации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru и/или на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

2.10. Заключая настоящий Договор счета «Копилка», Клиент – Законный представитель Держателя карты подтверждает и гарантирует, что в соответствии со ст. 28 ГК РФ денежные средства, поступающие на Счет «Копилка» предоставлены Клиентом – Законным представителем Держателя карты или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения.

2.11. Заключая настоящий Договор Счета «Копилка», Клиент – Законный представитель Держателя карты с даты открытия Счета «Копилка» уполномочивает Держателя карты совершать операции, указанные для Держателя карты в пунктах 3.2.1 и 3.2.2 настоящих Общих условий по Счету «Копилка», с использованием «КУБ-Мобайл» в течение всего срока действия договора Счета «Копилка». Полномочия Держателя карты, указанные в настоящем пункте, прекращаются досрочно при наступлении любого из следующих событий:

– в момент достижения Держателем карты возраста 18-ти лет;

– в случае, если Держатель карты заключит с Банком ДКБО и откроет Счет на свое имя;

– в случае прекращения оказания Банком Клиенту услуги «Детский КУБ-Мобайл» в отношении Держателя карты.

3. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

3.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете «Копилка» начисляются Банком ежемесячно в соответствии с утвержденными условиями этих счетов в следующем порядке:

- рассчитываются на сумму фактического остатка денежных средств на начало каждого календарного дня;
- исходя из календарного количества дней в году со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет «Копилка»;
- при начислении процентов количество дней в месяце принимается равным календарному;
- сумма процентов округляется по правилам математического округления до двух знаков после запятой.

3.1.1. Начисленные проценты выплачиваются путем зачисления денежных средств на Счет «Копилка» в последний календарный день каждого месяца.

3.2. По Счету «Копилка» возможно проведение следующих операций:

3.2.1. зачисление денежных средств на Счет «Копилка», поступивших безналичным путем с других Счетов Клиента, в том числе, зачисление в результате перевода Держателем карты денежных средств со Счета Клиента, к которому выпущена и привязана Карта учащегося данного Держателя карты;

3.2.2. перевод денежных средств со Счета «Копилка»:

- Держателем карты только на Счет, к которому выпущена и привязана Карта учащегося данного Держателя карты;
- Клиентом на другие свои Счета;

3.2.3. выплата процентов, начисленных по Счету «Копилка» за календарный месяц, путем

зачисления денежных средств на указанный счет в последний календарный день месяца;

3.2.4. списание комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;

3.2.5. Списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в случаях, предусмотренных ДКБО и действующим законодательством.

3.2.6. Другие операции, предусмотренные ДКБО и действующим законодательством;

3.3. Приходные и расходные Операции по Счету «Копилка» совершаются в безналичном порядке. В случае совершения Операций по Счету «Копилка» Держателем карты, такие Операции совершаются Держателем исключительно с использованием КУБ-Мобайл в порядке оказания услуги «Детский КУБ-Мобайл», описанном в Общих условиях использования Системы «КУБ-Директ».

3.4. Клиент обеспечивает наличие на своих Текущих счетах денежных средств в сумме, необходимой для своевременной оплаты предоставляемых услуг Банка.

3.5. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление на Счет «Копилка» денежных средств (за исключением денежных средств в иностранной валюте) со своих Текущих счетов путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком, с указанием периодичности, суммы переводов и банковских и иных необходимых для выполнения перевода реквизитов получателя денежных средств.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Выписки об операциях по Счету «Копилка» на бумажном носителе, выдаваемые Клиенту в соответствии с п.3.2.6 ДКБО (в случае использования Клиентом ЭСП), за каждый период времени предоставляются бесплатно. В случае повторной выдачи, ранее полученной Клиентом выписки, а также иных выписок об операциях по Счету «Копилка» услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Основанием для закрытия Счета «Копилка» является соответствующее заявление Клиента либо расторжение ДКБО по любой причине, предусмотренной ДКБО или действующим законодательством. Счет «Копилка» может быть закрыт Клиентом в Системе «КУБ-Директ». Расторжение ДКБО означает расторжение договора Счета «Копилка», состав которого предусмотрен п.2.4 Общих условий Счета «Копилка».

4.3. Изменения размера и порядка начисления процентов по Счету «Копилка» вступают в действие по истечении 3 (трех) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента, если в тексте уведомления не будет указано иное или Действующим законодательством не будут предусмотрены другие сроки для уведомления Клиента Банком.

Приложение №1.16

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

СЕРВИСА «ЗАПРАВКА»

(далее – «Общие условия по Сервису «Заправка»))

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. АЗС - автозаправочные станции, доступные для использования в Сервисе «Заправка», сведения о которых предоставляются в Банк Партнером в составе Данных Партнера.

1.2. Заказ — должным образом оформленный запрос Клиента, направленный Партнёру посредством Сервиса «Заправка», на заключение Соглашения согласно Общим условиям по Сервису «Заправка».

1.3. Партнер – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор и предоставляющее Данные Партнера в Сервис «Заправка». Партнером является ООО ТД «Смарт-Технологии» (ОГРН 1106670006772, ИНН 6670285874).

1.4. Сервис «Заправка» – сервис, позволяющий Клиенту посредством КУБ-Мобайл получать информацию об автозаправочных станциях, доступных на них видах моторного топлива (бензин, дизельное топливо, газ), его стоимости и другую информацию, передаваемую Банку Партнёром (далее по тексту – Данные Партнера), а также производить оплату Товара на АЗС в соответствии порядком описанном в Общих условиях по Сервису «Заправка».

1.5. Соглашение – договор купи-продажи Товара, заключенный с учетом данных Партнёра между Клиентом и Партнёром или Клиентом и третьим лицом, в том числе АЗС, в интересах которого действует Партнёр, на основании заключенных между таким Партнёром и соответствующим третьим лицом сделок. Банк не является стороной по Соглашению и не осуществляет реализацию Товара. Банк обеспечивает техническую возможность передачи информации о Заказе Клиента Партнёру и осуществления Клиентом оплаты Товара.

1.6. Товар – все виды моторного топлива (бензин, дизельное топливо, газ). Единица измерения количества Товара – литр (л.).

1.7. Иные термины, используемые в Общих условиях по Сервису «Заправка», написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями по Сервису «Заправка».

2.2. Общие условия по Сервису «Заправка» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок предоставления и использования Сервиса «Заправка».

2.3. Все, что не определено Общими условиями по Сервису «Заправка», регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

2.4. Клиенту предоставляется возможность использовать Сервис «Заправка» в КУБ-Мобайл если выполнены следующие условия:
– между Банком и Клиентом заключен ДКБО;
– Клиент зарегистрирован в Системе «КУБ-Директ»;
– Клиент в КУБ-Мобайл предоставил Банку согласие на использование Сервиса «Заправка».

2.5. Клиент может совершать денежные переводы КУБ-Мобайл посредством Сервиса «Заправка» в порядке, установленном Общими условиями по Сервису «Заправка».

3. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

3.1. Клиент в КУБ-Мобайл формирует Заказ для целей оплаты Товара на АЗС посредством Сервиса «Заправка» и направляет его в Банк. Для целей формирования Заказа Клиент указывает:
– АЗС;
– Товар;
– номер топливораздаточной колонки, на которой осуществляется заправка;
- сумму денежных средств, на которую Клиент совершает оплату Товара, или количество литров приобретаемого Товара для расчета суммы перевода, исходя из информации о цене соответствующего вида Товара, полученной от Партнёра;
- Счет Клиента, с которого будет произведен денежный перевод.

3.2. Банк осуществляет проверку достаточности денежных средств на Счете Клиента, указанном в Заказе, и резервирует на указанном Клиентом Счете денежные средства в сумме перевода, указанной Клиентом в Заказе.

3.3. Заказ Клиента является одновременно поручением Клиента в адрес Банка оказать Клиенту информационные услуги и поручением на совершение перевода в адрес Партнера в счет оплаты Товара.
Информационная услуга Банка заключается в передаче Заказа Клиента Партнёру, с целью проверки возможности осуществления оплаты за Товар. Клиент поручает Банку, после совершения Клиентом Заказа, осуществить передачу Партнеру информации о Заказе.
Банк оказывает Клиенту исключительно информационную услугу и услугу по переводу денежных средств в адрес Партнера. Банк не осуществляет продажи Товара Клиенту и не является стороной по Соглашению.

3.4. Исполнение Заказа осуществляет Партнёр.

3.5. В случае получения подтверждения об полностью успешной обработке Заказа от Партнёра, Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет денежный перевод в адрес Партнёра, в соответствии с реквизитами, указанными в направленном Клиентом Заказе.

3.6. В случае получения подтверждения о частично-успешной обработке Заказа от Партнёра (сумма денежных средств, на которую Клиент совершает оплату Товара меньше указанного в Заказе Клиента), Банк формирует от имени Клиента платежный документ с указанием фактической суммы за оплату Товара и на его основании осуществляет денежный перевод в адрес Партнёра. Резервирование неиспользованного остатка денежных средств на Счете Клиента отменяется.

3.7. В случае получения от Партнёра информации об отмене обработки Заказа, перевод денежных средств с указанного Счета Клиента не осуществляется, резервирование денежных средств отменяется.

3.8. Если Партнёр ошибочно отменил Заказ Клиента, при этом Товар был предоставлен Клиенту, такой Заказ Клиента считается исполненным и подлежит оплате Клиентом. В целях оплаты Заказа Клиент дает поручение Банку на списание денежных средств и перевод их Партнёру в размере стоимости полученного Клиентом Товара в соответствии с данными Партнёра. Клиент обязуется уведомить Банк, если он оплатил Товар самостоятельно, не через Банк. Если возврат денежных средств по отмененному Заказу был уже осуществлен Банком, денежные средства в размере стоимости полученного Клиентом Товара списываются повторно на основании поручения Клиента.