

**ДОГОВОР
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАМКАХ ПРОДУКТА «КАРТА ТАБАРМАН»**

**«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)**

Оглавление

<u>1. Термины и определения</u>	3
<u>2. Предмет ДКБО</u>	8
<u>3. Права и обязанности Сторон</u>	10
<u>4. Ответственность Сторон</u>	19
<u>5. Тарифы и оплата услуг Банка</u>	21
<u>6. Порядок изменения и расторжения ДКБО</u>	22
<u>7. Заключительные положения</u>	23
<u>8. Информация о Банке</u>	24
<u>9. Приложения к ДКБО</u>	25
<u>Приложение №1</u>	26
<u>ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКБО</u>	26
<u>Приложение №2</u>	28
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ</u>	28
<u>Приложение №3</u>	38
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «ТАБАРМАН»</u>	38
<u>Приложение №4</u>	47
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА</u>	47
<u>Приложение №5</u>	50
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «КУБ-INFO»</u>	50
<u>Приложение №6</u>	52
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА</u>	52
<u>Приложение №7</u>	55
<u>ПАМЯТКА ПО БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ЗАЩИТЕ ОТ SMS, PUSH И E-MAIL МОШЕННИЧЕСТВА</u>	55
<u>Приложение №8</u>	58
<u>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ</u>	58

1. Термины и определения

1.1 Face ID – технология сканирования лица, посредством которой осуществляется Идентификация и Аутентификация в Мобильном приложении «Табарман».

1.2. Touch ID - технология сканирования отпечатков пальцев, посредством которой осуществляется Идентификация и Аутентификация в Мобильном приложении «Табарман».

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

1.3.1. в Мобильном приложении «Табарман» – по Паролю доступа к Мобильному приложению «Табарман» и Временному динамическому паролю / по Короткому коду и Временному динамическому паролю / по скану лица/отпечатка пальца Клиента, полученному посредством Face ID/Touch ID;

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

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

1.3.3. в информационных киосках – по одноразовому паролю, направленному Банком в Сообщении на Номер мобильного телефона Клиента.

1.4. 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.

1.5. Банковская карта (Карта) – пластиковая карта, эмитируемая Банком и используемая 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.14. Дата списания/зачисления средств с ТКС/на ТКС – дата отражения суммы Операции по ТКС 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 ТКС. Дата списания/зачисления средств с ТКС/на ТКС может не совпадать с Датой совершения операции.

1.15. Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно: законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения.

1.16. 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.

1.17. Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в рамках Продукта «Карта Табарман» в Банке «КУБ» (АО) (ДКБО, Договор) – настоящий договор, заключенный между Клиентом и Банком посредством акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного Заявлением Клиента. Форма ДКБО является стандартной формой Банка, текст ДКБО и приложений к нему размещается Банком на официальном сайте Банка в сети интернет (www.creditural.ru).

1.18. Задолженность – любое денежное обязательство Клиента перед Банком, возникшее при исполнении Договора, иных договоров, заключенных Сторонами, а также в соответствии с действующим законодательством.

1.19. Заявление – письменное заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, являющееся предложением (офертой) Клиента Банку заключить ДКБО, содержащее согласие Клиента на присоединение к Договору. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью ДКБО.

1.20. Идентификация – установление личности Клиента при совершении им Операций с использованием Каналов удаленного доступа. Банк осуществляет Идентификацию в следующем порядке:

1.20.1. в Мобильном приложении «Табарман» – по логину (Номеру мобильного телефона) и посредством запроса Временного динамического пароля/ посредством запроса Короткого кода и Временного динамического пароля / по скану лица/отпечатка пальца, предоставляемому) посредством Face ID/Touch ID;

1.20.2. в Банкоматах и иных технических устройствах Банка (в т.ч. терминалах, информационных киосках) – по реквизитам Карты, распознаваемым информационной системой Банка автоматически.

1.21. Каналы удаленного доступа – Мобильное приложение «Табарман», официальный сайт Банка (www.creditural.ru), Банкоматы Банка, и иные технические устройства Банка (в т.ч. терминалы, информационные киоски), используемые для дистанционного составления электронных документов и их передачи в Банк в соответствии с техническими возможностями каждого канала.

1.22. Клиент – физическое лицо, заключающее/заключившее с Банком ДКБО.

1.23. Кодовое слово – уникальное 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.

1.24. Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее поддержку Клиентов по вопросам использования банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКБО. Номер телефона Контакт-центра: +7-800-500-99-59, 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, в Мобильном приложении «Табарман». Часы работы Контакт-центра: ежедневно с 7ч.00мин до 19ч.00мин (по времени в городе Москва).

1.25. Мобильное приложение «Табарман» - программный комплекс дистанционного банковского обслуживания Клиента и осуществления информационного обмена с

налоговыми органами в рамках Федерального закона №422-ФЗ для использования на мобильном устройстве, обеспечивающий исполнение Банком расчетных и иных документов Клиента, составленных в электронном виде, предоставление Клиенту информации о состоянии ТКС, Счетов по вкладам, открытых в Банке, реализацию установленных Федеральным законом №422-ФЗ прав и исполнение обязанностей Клиента, 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 соответствующие операции.

1.25.1. Сервис услуг блока «Налог на профессиональный доход» Мобильного приложения «Табарман» - сервис услуг в составе Мобильного приложения «Табарман», включающий в себя функционал, разработанный в целях реализации Клиентом и налоговым органом своих прав и обязанностей, установленных Федеральным законом №422-ФЗ.

1.26. 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.

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.

1.27. 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.

1.28. Номер мобильного телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении и зарегистрированный в базе данных Банка. Сообщение, направленное на Номер мобильного телефона / с Номера мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому (-им) Клиенту (-ом).

1.29. 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 (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных

данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

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

1.31. Овердрафт (технический) – превышение суммы расходной операции над суммой остатка денежных средств на ТКС Клиента.

1.32. Окончателность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, означающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

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

1.34. 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 с ТКС/на ТКС.

1.35. Пароль доступа к Мобильному Приложению «Табарман» (Пароль доступа) – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с Номером Мобильного телефона Клиента, позволяющая в сочетании с Временным динамическим паролем однозначно произвести процедуру Аутентификации в Мобильном Приложении «Табарман».

1.35.1. Короткий код – известная только Клиенту последовательность, состоящая из четырех символов, позволяющая в сочетании с Временным динамическим паролем однозначно произвести процедуру Аутентификации в Мобильном Приложении «Табарман».

1.35.2. Временный динамический пароль – пароль, направляемый Банком на Номер мобильного телефона Клиента в Сообщении, действующий в течение ограниченного периода времени с момента направления Сообщения и позволяющий в сочетании с Паролем доступа/Коротким кодом однозначно произвести процедуру Аутентификации в Мобильном Приложении «Табарман».

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

- **ИПДЛ - иностранное публичные должностные лица** – физические лица (иностранцы граждане), находящиеся или принимаемые на обслуживание Банком, на которых возложено в настоящем времени или не более года назад исполнение важных государственных функций, директора, 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.).

1.37. Перевод денежных средств (Перевод) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

1.38. 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».

1.39. 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, вводится Клиентом самостоятельно, либо сообщается Клиенту посредством направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента и является аналогом проставления собственноручной подписи Клиента при совершении им Операции с использованием Карты.

1.40. Платежная система – любая из платежных систем: VISA International Service Association, MasterCard Worldwide и иные Платежные системы, которые признаны таковыми в соответствии с действующим законодательством.

1.41. 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.

1.42. 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.

1.43. Продукт «Карта Табарман» – банковский продукт, в рамках которого Банк осуществляет открытие и обслуживание ТКС, Счетов по вкладам, Банковских карт, предоставление услуг в соответствии с условиями Договора и Тарифами.

1.44. Распоряжение – совокупность действий Клиента, совершенных посредством Каналов удаленного доступа, результатом которых является получение Банком электронного распоряжения Клиента о Переводе денежных средств с ТКС Клиента по указанным им реквизитам, об открытии Вклада и перечислении денежных средств с ТКС на Счет по вкладу¹, о закрытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета по вкладу на ТКС¹, о закрытии ТКС и расторжении ДКБО. 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).

1.45. Самозанятый – физическое лицо, применяющее Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.46. 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 «Табарман» или иной программой, предоставляющей техническую возможность для получения такого сообщения.

1.47. 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 от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Федеральный закон №422-ФЗ).

¹ При наличии технической возможности

1.48. Средства доступа – передаваемые Банком Клиенту и/или устанавливаемые Клиентом самостоятельно Пароль доступа, ПИН-код и другие данные, предназначенные для Идентификации и Аутентификации Клиента при использовании Мобильного приложения «Табарман», других ЭСП.

1.49. Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.50. Счет:

1) **ТКС** – текущий счет с использованием Банковской карты, открываемый Банком Клиенту при заключении ДКБО;

2) **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;

3) счет, открытый Клиенту в соответствии с ранее заключенным с Банком договором.

1.51. 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.

1.52. 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.

1.53. Условия вклада – условия, на которых размещаются денежные средства на Счет по вкладу: 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 Мобильном приложении «Табарман».

1.54. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе Мобильное приложение «Табарман», электронных носителей информации, Банковских карт, а также иных технических устройств.

1.55. «КУБ-Info» – информационный сервис, предоставляемый Банком посредством направления Клиенту Сообщений.

Перечень доступных информационных сервисов размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

2. Предмет ДКБО

2.1. ДКБО определяет порядок и общие условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания в рамках продукта «Карта Табарман». 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 одном экземпляре, является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДКБО. Заявление остается в Банке и является основанием для Обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных». 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. 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), почтовый адрес, адрес электронной почты и иные данные, Клиент извещает Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты соответствующих изменений посредством обращения в Банк по телефону Контакт-центра либо посредством Мобильного приложения «Табарман»², при необходимости предоставления подтверждающих документов – посредством предоставления оригиналов документов сотруднику Банка. Об изменении Номера мобильного телефона Клиент извещает Банк указанными способами в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. 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 первичной идентификации Клиента, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Требования к документам, необходимым для заключения ДКБО, а также их перечень определены в приложении №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 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.

В соответствии с Договором Банк оказывает Клиенту любые услуги, предоставляемые в соответствии с условиями ДКБО и/или отдельно заключенных договоров (соглашений), в соответствии с установленными в Банке Тарифами. В случае если получение каких-либо услуг не было отмечено в Заявлении при заключении ДКБО, эти услуги могут быть получены Клиентом при обращении в Банк по телефону Контакт-центра либо в Мобильном приложении «Табарман» (при наличии технической возможности). Предоставление Банком услуг Клиенту начинается не позднее дня, следующего за днем заключения ДКБО (либо подключения соответствующей услуги), и заканчивается одновременно с окончанием действия Договора (либо не позднее дня, следующего за днем подачи в Банк заявления об отказе от какой-либо услуги способами, доступными для получения соответствующих услуг), за исключением случаев приостановления оказания услуг, предусмотренных Договором и Действующим законодательством.

² При наличии технической возможности

Услуги, предоставляемые Банком, 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 услуг, вводить в действие новые услуги, изменять состав услуг, а также Тарифы.

2.4. Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Заявлением, Общими условиями предоставления соответствующего банковского продукта (приложения №№2-8 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, действие данных договоров не прекращается, как и действие договоров (соглашений) на оказание услуг, не включенных в ДКБО. Действие Общих условий предоставления услуг в составе ДКБО распространяется на обслуживание Клиента в рамках Продукта «Карта Табарман».

2.6. Банк акцептует предложение Клиента Банку заключить ДКБО, оформленное Заявлением Клиента, при этом акцептом со стороны Банка является открытие ТКС Клиенту в соответствии с Заявлением и условиями ДКБО. Банк извещает Клиента об акцепте путем направления Сообщения на Номер мобильного телефона, содержащего реквизиты открытого ТКС.

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.

2.8. Банк не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на ТКС.

2.9. Уведомление Клиента об изменениях, предусмотренных пунктами 2.3. и 2.7. Договора, 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.

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 преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России, таких как:

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

3.1.3. 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:
 - а) 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;
 - б) 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;
 - в) 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:
 - а) 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;
 - б) 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;
 - в) 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 ТКС/Счетах по вкладам 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.

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, а также внутренним документам и процедурам Банка.

3.1.8. Отказать Клиенту в осуществлении банковской Операции, если последняя 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).

3.1.9. 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;
- иные суммы в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных любым действующим договором между Банком и Клиентом.

3.1.10. 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 текущего счета клиента с использованием банковской карты (приложение №2 к Договору).

3.1.11. 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. Действие вновь введенных изменений и дополнений распространяется также и на ДКБО, заключенные до вступления в силу этих изменений и дополнений.

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

- нарушения Клиентом условий Договора;
- предъявления к ТКС/Счетам по вкладу 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 Мобильного приложения «Табарман», а также при технических неисправностях телекоммуникационных сетей, обслуживающих данные системы;
- предусмотренных действующим законодательством и Договором.

3.1.13. Приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП на основании полученного от Клиента уведомления или по собственной инициативе при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором (Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию о приостановлении/прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления/прекращения посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона 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. 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.

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

3.1.16. Конвертировать валюту поступившего перевода в валюту ТКС/Счета по вкладу (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 ТКС/Счета по вкладу, открытого в валюте, отличной от валюты перевода.

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

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту ТКС, Счета по вкладам в российских рублях после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдать Банковские карты, количество и виды которых предусмотрены условиями открываемого Клиенту ТКС, 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 Мобильного приложения «Табарман», о чем сообщить Клиенту в течение одного дня с момента заключения ДКБО посредством направления Пароля доступа в Сообщении, направленном на Номер мобильного телефона.

3.2.3. Зачислять денежные средства на ТКС/Счет по вкладу Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.

3.2.4. Выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с ТКС/Счетов по вкладу, а также проводить иные Операции по ТКС/Счетам по вкладу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

3.2.5. Уведомлять Клиента о внесении изменений в ДКБО, приложения к ДКБО, Тарифы и/или в правила и условия оказания услуг, предоставляемых в рамках ДКБО, в порядке, предусмотренном Договором для внесения изменений и дополнений в Договор.

3.2.6. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем предоставления выписки на адрес электронной почты Клиента. Информирование Клиентов о совершении каждой операции с использованием ЭСП также осуществляется Банком посредством Мобильного приложения «Табарман» путем предоставления Клиенту доступа к формированию выписки о совершенных операциях. Дополнительно указанная в настоящем пункте информация может предоставляться Банком путем отправки Сообщения на Номер мобильного телефона в соответствии с условиями заключенного между Клиентом и Банком договора о предоставлении и использовании информационного сервиса «КУБ-

Info». В этом случае Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки Сообщения Банком. В случае если отправка Сообщений или использование Клиентом Мобильного приложения «Табарман» приостановлены по любой причине, предусмотренной Договором или действующим законодательством, в период приостановки оказания услуги обязанность по информированию Клиента Банк выполняет путем предоставления выписки на адрес электронной почты Клиента. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Договором и действующим законодательством, считается исполненной:

- в момент направления Банком соответствующей выписки на адрес электронной почты Клиента;
- в момент формирования клиентом выписки о совершении операций в Мобильном приложении «Табарман»;
- 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.

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

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

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 Мобильному приложению «Табарман» по телефонному звонку Клиента в Контакт-центр в случае выражения последним соответствующего намерения, а также в одностороннем порядке в случае компрометации Средств доступа к Мобильному приложению «Табарман».

3.2.11. Открыть Клиенту Счет по вкладу³ после получения соответствующего Распоряжения Клиента и проведения необходимых процедур по Идентификации клиента в Мобильном приложении «Табарман».

3.2.12. Начислять и выплачивать Клиенту проценты на денежные средства, размещенные во Вклад, в соответствии с Условиями вкладов и Договора.

3.2.13. Сохранять тайну об Операциях, ТКС, Вкладах и сведениях о Клиенте, предоставлять справки по Операциям, ТКС, 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, ТКС, 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 При наличии технической возможности

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 ТКС/Счет по вкладу Клиента или списания с ТКС/Счета по вкладу 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 Мобильному приложению «Табарман» не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента в Контакт-центр.

3.2.20. Приостановить на срок не более 2 (двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если эта операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым Банком России и размещенным на его официальном сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее в пунктах 3.2.20.1.-3.2.20.3. – Признаки).

3.2.20.1. При осуществлении действий, предусмотренных пунктом 3.2.20. Договора, предоставить Клиенту информацию:

- о приостановке исполнения распоряжения Клиента в связи с выявлением Признаков посредством телефонного звонка Клиенту либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента посредством включения данной информации в Правила пользования банковской картой (являющиеся Приложением №1 к Общим условиям открытия и обслуживания текущего счета клиента с использованием Банковской карты), Правила использования Мобильного приложения «Табарман» (являющиеся Приложением №1 к Общим условиям предоставления и использования Мобильного приложения «Табарман»), Памятку по безопасности при использовании мобильных устройств для проведения банковских операций и защите от SMS, PUSH и E-MAIL мошенничества (являющиеся Приложением №7 к Договору).

3.2.20.2. При осуществлении действий, предусмотренных пунктом 3.2.20. Договора, приостановить использование Клиентом ЭСП, посредством которого производится операция, соответствующая Признакам, незамедлительно предоставить Клиенту информацию о приостановлении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления посредством телефонного звонка Клиенту либо направления Сообщения на Номер мобильного телефона Клиента, а также запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения посредством телефонного звонка Клиенту на Номер мобильного телефона.

3.2.20.3. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения (в порядке, установленном пунктом 3.2.20.2.) незамедлительно возобновить использование Клиентом ЭСП и исполнение соответствующего распоряжения. При неполучении от Клиента указанного подтверждения (в том числе по причине невозможности установления связи с Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.20.2.) возобновить использование Клиентом ЭСП и исполнение распоряжения Клиента по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня приостановления использования ЭСП и распоряжения Клиента. При отказе Клиента в подтверждении возобновления исполнения распоряжения немедленно прекратить исполнение соответствующего распоряжения и

использование Клиентом ЭСП, посредством которого была инициирована операция, соответствующая Признакам.

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

3.2.21.1. Осуществить зачисление денежных средств на ТКС/Счет по вкладу Клиента в случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 3.2.21. Договора, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.2.21.2. Осуществить не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 3.2.21. 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.

3.2.22. 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 ТКС/Счетами по вкладам, 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 функционала Мобильного приложения «Табарман». Обращаться в Банк и/или в Контакт-центр по вопросам, связанным с обслуживанием Карты, функционированием ТКС/Счетов по вкладам, работой Мобильного приложения «Табарман» получением других услуг.

3.3.3. Обратиться в Контакт-центр для получения нового Пароля доступа к Мобильному приложению «Табарман» в случае его компрометации.

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 адрес электронной почты Клиента, а также самостоятельно по запросу Клиента в Мобильном приложении «Табарман».

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 ТКС Клиента в Банке, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и правилами Банка.

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 ТКС/Счетам по вкладам 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 ТКС/Счета по вкладам, 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. 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.

3.4.5. 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.

3.4.6. 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.

3.4.7. 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.

3.4.8. Регулярно посещать 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.

3.4.9. Обеспечить на ТКС/Счетах по вкладам 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.

3.4.10. Обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне. Не допускать доступа третьих лиц к информации о своем ТКС/Счете по вкладу при направлении Банком соответствующих Сообщений на Номер мобильного телефона. В противном случае риск несанкционированного доступа к указанной информации Клиент принимает на себя.

3.4.11. 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.

3.4.12. Незамедлительно уведомлять Банк о компрометации (подозрении на возможную компрометацию), использовании без согласия Клиента и/или утрате Средств доступа и/или ЭСП, мобильного телефона и/или Номера мобильного телефона, по телефону Контакт-центра или посредством сервисов Мобильного приложения «Табарман». При этом соответствующее уведомление должно быть отправлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления об Операции, совершенной без 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.

3.4.13. Не осуществлять посредством ЭСП незаконные финансовые операции, незаконную торговлю и любые другие операции в нарушение законодательства РФ.

3.4.14. 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 3.4.12. Договора событий.

3.4.15. Заблокировать Карту путем обращения в Банк по телефонам Контакт-центра, либо самостоятельно посредством сервисов Мобильного приложения «Табарман» в случае возникновения подозрений или обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без согласия Клиента.

3.4.16. Не уступать права требования, возникшие в соответствии с Договором, в пользу любых третьих лиц.

3.4.17. 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 Банка tabarman@credital.ru, 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.

3.4.18. 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.

3.4.19. Незамедлительно уведомить Банк по телефону Контакт-центра или посредством сервисов Мобильного приложения «Табарман» 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.

3.4.20. Оформлять карточку с образцом подписи в случаях, установленных нормативными документами Банка России, банковскими правилами, Договором.

3.4.21. Исполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством и Договором.

4. Ответственность Сторон

4.1. Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление на ТКС/Счет по вкладу Клиента или списание со ТКС/Счета по вкладу 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 ТКС/Счета по вкладу 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 ТКС/Счета по вкладу 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;
- 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 ТКС/Счету по вкладу 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.

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.

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 ТКС/Счету по вкладу Клиента, производится при наличии на ТКС/Счете по вкладу 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 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 услуг, предоставляемых Клиенту в рамках ДКБО, производится в соответствии с Тарифами и порядком, предусмотренным п.5.4. Договора. Для своевременной оплаты Клиентом стоимости 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. В случае дополнения, изменения Тарифов, порядка и условий оплаты своих услуг Банк уведомляет об этом Клиента в порядке, предусмотренном Договором для внесения изменений и дополнений в Договор.

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, приложения к нему и Тарифы, становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКБО, по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней от 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 и Тарифы 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 Мобильном приложении «Табарман»;
- 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 сотруднику Банка письменное заявление о расторжении ДКБО либо не направил Распоряжение о расторжении ДКБО посредством сервисов Мобильного приложения «Табарман»⁴, Банк считает данное обстоятельство выражением согласия Клиента с внесенными изменениями и дополнениями (в том числе с изменением размера оплаты и количества услуг, предоставляемых в рамках ДКБО).

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/Распоряжению Клиента (в том числе полученному Банком в течение срока, указанного в п.6.2. Договора), направленному способами, указанными в п.6.4. Договора, и одновременном соблюдении следующих условий:

- все расчеты по Договору завершены к дате его расторжения;

⁴ При наличии технической возможности

- исполнены все обязательства Сторон, предусмотренные Договором, возникшие до момента расторжения ДКБО;
 - закрыты срочные Вклады, которые были открыты в рамках ДКБО;
 - Банку возвращены все выданные Клиенту Карты в случае, если они не утрачены.
- 6.7.** Расторжение Договора может быть произведено Банком в одностороннем порядке:
- при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств и операций по ТКС/Счетам по вкладу Клиента в соответствии с действующим законодательством;
 - 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;
 - 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 ТКС, за исключением случая, когда Клиентом в рамках ДКБО были открыты Счета по вкладам, и срок Вкладов не истек на момент расторжения Договора. В указанной ситуации закрытие ТКС Клиента и расторжение ДКБО производится по истечении срока всех Вкладов либо при условии их досрочного закрытия на основании отдельных Распоряжений Клиента.
- 6.11.** Возврат Клиенту остатка денежных средств с ТКС и Счетов по вкладам 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 акцепта Банком принятого от Клиента и подписанного им Заявления, 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 ТКС/Счетах по вкладам, 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, 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 согласия Клиента, выраженного в Заявлении, Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиента с использованием и/или без использования средств автоматизации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения Договора, а также предоставления рекламной информации о продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом полностью или в части путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение действия Договора Банк вправе без согласия Клиента

осуществлять Обработку персональных данных Клиента в случае, если это необходимо для исполнения Договора.

После прекращения Договора хранение Банком Персональных данных Клиента осуществляется в течение срока и в порядке, предусмотренных Банком.

7.5. Стороны согласны с тем, что они будут считать конфиденциальной информацию, переданную ими друг другу в процессе исполнения ДКБО. В связи с этим Стороны обязуются не раскрывать и не разглашать указанные сведения конфиденциального характера в общем или в части третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны.

7.6. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, ставшей им известной в связи с исполнением ДКБО.

7.7. Стороны обязуются обеспечить надлежащий уровень информационной безопасности для полученной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.8. 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.

7.9. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

7.10. Все изменения и дополнения Договора, приложений, Тарифов действительны, если они совершены в соответствии с требованиями раздела 6 Договора.

8. Информация о Банке

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 управления 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:

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. Телефон для справок: **+7-800-500-99-59.**

9. Приложения к ДКБО

9.1. Приложение №1 – Требования к документам, необходимым для заключения ДКБО.

9.2. Приложение №2 – Общие условия открытия и обслуживания текущего счета клиента с использованием банковской карты.

9.3. Приложение №3 – Общие условия предоставления и использования Мобильного приложения «Габарман».

9.4. Приложение №4 – Общие условия открытия срочных Вкладов через Каналы удаленного доступа.

9.5. Приложение №5 – Общие условия оказания и использования услуги «КУБ-Info».

9.6. Приложение №6 – Общие условия осуществления Перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа.

9.7. Приложение №7 – Памятка по безопасности при использовании мобильных устройств для проведения банковских операций и защите от SMS, Push и e-mail мошенничества.

9.9. Приложение №8 – Общие условия переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКБО⁵

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);
 - Свидетельство о регистрации по месту пребывания (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;
 - 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);
 - 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)⁶;
 - Свидетельство о регистрации по месту пребывания (при наличии);
 - Нотариально удостоверенную доверенность (в случае заключения ДКБО Представителем клиента).

⁵ С представленных физическим лицом документов изготавливаются копии в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

⁶ Миграционная карта предоставляется в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Миграционная карта (если ее наличие обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) предоставляется т.ч. в случае истечения срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте.

При истечении срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте, гражданами государств-членов Евразийского экономического союза предоставляется также действительный трудовой договор или гражданско-правовой договор, заключенный физическим лицом с работодателем или заказчиком работ (услуг), или иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Миграционная карта может отсутствовать в случае, если срок пребывания на территории Российской Федерации не будет превышать 30 суток (проставление отметок органов пограничного контроля о пересечении государственной границы осуществляется в загранпаспорте). В случае пребывания на территории РФ свыше 30 суток с даты въезда, также должно быть предоставлено Уведомление о постановке на учет по месту пребывания в соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014 года). Уведомление предоставляется при заключении договора до 19.10.2021г. Физическими лицами, не являющимися гражданами государств-членов Евразийского экономического союза, в качестве подтверждения права иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предоставляется документ, предусмотренный федеральным законом или соответствующим международным договором РФ.

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:

- 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 законного 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 ТКС, Счетов по вкладу, выдаче Банковской карты и предоставлении прочих банковских услуг в рамках ДКБО.

к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в рамках Продукта «Карта Табарман» 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. ТКС открывается Банком Клиенту после акцепта Банком предложения Клиента о заключении ДКБО и предназначен для осуществления расчетов в российских рублях с использованием Банковских (-ой) карт (-ы), эмитентом которых (-ой) является Банк. Банковские (-ая) карты (-а) выдаются (-ется) Клиенту после подписания Клиентом Заявления, а также при явке Клиента для передачи Банковских (-ой) карт (-ы) 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.

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

1.6. 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.

1.7. ДКБО, Общие условия по ТКС, Правила пользования банковской картой (приложение №1 к Общим условиям по ТКС) и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета с использованием банковской карты в российских рублях.

2. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.

2.1. 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.

2.2. 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);

Расходные операции (получение наличных денежных средств с ТКС Клиента в кассах отделений Банка, в пунктах выдачи наличных денежных средств и Банкоматах);

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;

Периодическое перечисление денежных средств, осуществляемое по реквизитам и в течение срока, указанным Клиентом в соответствующем заявлении;

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.

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

- внесения наличных денежных средств через Банкомат;
- внесения наличных денежных средств через кассы отделений Банка;
- безналичного перечисления денежных средств с иных счетов (в том числе счетов третьих лиц с учетом требований действующего законодательства);
- перевода денежных средств с Карты на Карту.

2.4. 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, информационных киосках (при наличии технической возможности).

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

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств 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.

2.9. 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.

2.10. 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. При условии надлежащего исполнения обязательств по кредитным/обеспечительным договорам резервирование сумм, необходимых для осуществления платежа по этим договорам, может быть отменено Клиентом путем подачи письменного заявления Банку не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты отмены.

2.11. В случае предоставления Банку акцепта/заранее данного акцепта на оплату Банком расчетных документов, предъявляемых третьими лицами к ТКС, 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.

2.11.1. Уполномочив Банк на уплату налога на профессиональный доход путем совершения действий, предусмотренных Общими условиями предоставления и использования Мобильного приложения «Табарман», 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 Мобильного приложения «Табарман» 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.

2.12. 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.

2.13. 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. Для выдачи дополнительных Банковских карт Клиенту необходимо предварительно обратиться в Контакт-центр либо подать заявку посредством сервисов Мобильного приложения «Табарман»⁷. Пользование Банковскими картами оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Основанием для закрытия ТКС является соответствующее заявление/Распоряжение Клиента, поданное в Банк способами, указанными в п. 6.4. ДКБО.

ТКС подлежит закрытию и ДКБО 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 подлежат возврату Банку. В указанном в настоящем пункте случае все расчеты по ДКБО должны быть завершены к дате закрытия ТКС, в противном случае ТКС не закрывается до даты завершения всех расчетов по существующим обязательствам, возникшим по ДКБО. Закрытие ТКС означает расторжение договора текущего счета с использованием банковской карты и ДКБО.

3.3. Правила пользования Банковскими картами, являющиеся приложением №1 к Общим условиям по ТКС, являются неотъемлемой частью договора текущего счета с использованием банковской карты и обязательны для соблюдения Клиентом.

3.4. 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.

⁷ При наличии технической возможности

3.5. 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;
- 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 Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 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-info», 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 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 средством доступа к банковским счетам (далее – дебетовая карта), выдается Клиенту (далее по тексту Клиент именуется «Держатель карты») на основании договора текущего счета с использованием банковской карты 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. Карту с истекающим сроком действия можно поменять на новую, начиная с 7-го числа месяца, в котором истекает срок ее действия.
3. За пользование картами Банк взимает плату без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с тарифами Банка на основании договора текущего счета с использованием банковской карты.
4. Расчеты по дебетовой карте осуществляются в пределах доступного остатка денежных средств на ТКС Клиента, определяемого в соответствии с тарифами Банка.

5. 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.
6. Держатель карты обязан содержать карту в безопасном месте, предохраняя её от механических, тепловых, электростатических, электромагнитных и других воздействий.
7. Держатель карты несет ответственность за сохранение тайны секретного кода карты (ПИН-кода) и обязан ни при каких обстоятельствах не допускать использование карты третьими лицами.
8. 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.
9. 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 Мобильном приложении «Табарман»): **+7-800-500-99-59** либо посредством Мобильного приложения «Табарман».
В случае обращения Держателя карты в Контакт-центр по указанным телефонам Держатель карты должен сообщить Ф.И.О., Кодовое слово, а также ответить на ряд вопросов, установленных технологическим порядком Банка.
Новая карта передается Клиенту сотрудником Банка при явке Клиента для получения карты.
10. При обнаружении своей карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель карты должен немедленно информировать об этом Банк и вернуть карту Банку.
11. 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);
 - при поступлении в Банк информации о возможной компрометации данных Банковской 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;
 - при совершении Держателем карты действий с использованием карты, влекущих причинение ущерба Банку;
 - 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 Банк по телефону Контакт-центра либо посредством Мобильного приложения «Табарман».

12. При возврате товара или услуги, оплаченных картой, возмещение стоимости производится в безналичной форме путем оформления сотрудниками торгового предприятия или сферы услуг документа на возмещение средств на ТКС Клиента.
13. 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.
14. При пользовании картой в банкомате Держатель карты обязан обеспечить безопасный, недоступный для наблюдения другими лицами, процесс набора ПИН-кода на клавиатуре банкомата.
15. Для совершения покупки в сети Интернет в целях безопасности рекомендуется пользоваться специальной картой Visa Internet.
16. В целях безопасности выполнения операций с помощью карт Банк вводит следующие ограничения (лимиты):
- максимальное число финансовых операций в Банкомате в сутки – 10;
 - максимальное число попыток набора неверного ПИН-кода до блокировки – 3.
- Максимальные суточные суммы финансовых операций в торговле, кассе Банка, банкомате устанавливаются в соответствии с тарифами Банка.

Клиент и/или Держатель карты может устанавливать собственные лимиты на суммы операций по каждой карте посредством Мобильного приложения «Табарман»⁸ или путем обращения в Банк по телефонам Контакт-центра.

17. В случае досрочного аннулирования карты по любой причине или закрытия счета и расторжения ДКБО клиент обязан вернуть в Банк все полученные им карты.
18. При возникновении овердрафта на текущем счете Клиент обязан погасить задолженность и оплатить проценты за пользование средствами, превышающими остаток на ТКС, в течение 30 дней со дня возникновения овердрафта согласно тарифам Банка.
19. Банк не отвечает за невозможность выполнения операций с помощью карты по причинам, находящимся вне сферы его контроля.
20. 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.

⁸ При наличии технической возможности

- 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 карту Visa Internet. 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 официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru с целью ознакомления с изменениями в банковских правилах и тарифах, уведомлениями о мошенничестве и другой важной информацией.

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, третьими лицами.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «ТАБАРМАН»

(далее – «**Общие условия использования Мобильного приложения «Табарман»**»)

Термины, используемые в Общих условиях использования Мобильного приложения «Табарман», написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общие условия использования Мобильного приложения «Табарман» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок использования Мобильного приложения «Табарман» Клиентом.

1.2. Подписанное Клиентом при заключении ДКБО Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с Общими условиями использования Мобильного приложения «Табарман».

1.3. Все, что не определено Общими условиями использования Мобильного приложения «Табарман», регулируется ДКБО и действующим законодательством, в том числе права, обязанности и ответственность Сторон.

1.4. Регистрация Клиента в Мобильном приложении «Табарман» производится после акцепта Банком предложения о заключении ДКБО.

1.5. Мобильное приложение «Табарман» используется Клиентом с целью организации дистанционного банковского обслуживания и осуществления информационного обмена с налоговыми органами в рамках Федерального закона №422-ФЗ.

1.6. ДКБО, Общие условия использования Мобильного приложения «Табарман», Правила использования Мобильного приложения «Табарман» (приложение №1 к Общим условиям использования Мобильного приложения «Табарман»), и Тарифы в совокупности составляют договор о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством Мобильного приложения «Табарман».

1.7. Идентификация и Аутентификация Клиента в Мобильном приложении «Табарман» производится Банком в порядке, установленном Договором.

1.8. Основаниями для приостановления Банком участия Клиента в использовании Мобильного приложения «Табарман» являются следующие условия:

- Несоблюдение Клиентом требований по использованию Мобильного приложения «Табарман» и обеспечению информационной безопасности, предусмотренных действующим законодательством и Общими условиями использования Мобильного приложения «Табарман», условиями ДКБО;
- Возникновение задолженности по оплате услуг Банка, оказываемых в рамках ДКБО и других договоров, заключенных Сторонами;
- Прекращение ДКБО;
- Иные случаи, установленные ДКБО;
- Другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

1.9. Для возобновления использования Клиентом Мобильного приложения «Табарман» в случае компрометации Пароля доступа к Мобильному приложению «Табарман» Клиент обязуется осуществить действия по получению нового Пароля доступа к Мобильному приложению «Табарман» в порядке, установленном ДКБО и Общими условиями использования Мобильного приложения «Табарман».

1.10. За выполнение Распоряжений Клиента, оформленных посредством Мобильного приложения «Табарман», Банк взимает плату в соответствии с Тарифами.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.

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

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

2.3. Составление Клиентом расчетных и иных документов в соответствии с Общими условиями использования Мобильного приложения «Табарман» 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 Мобильного приложения «Табарман», признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами документов Клиентов, подписанными им собственноручно.

2.4. Авторство и подлинность составленных Клиентом документов с использованием Мобильного приложения «Табарман» гарантируются Клиентом и принимаются Банком к исполнению без дополнительных проверок. Клиент считается идентифицированным, а электронный документ – переданным Клиентом, если электронный документ Клиента сформирован посредством Мобильного приложения «Табарман» и принят Банком в установленном порядке к исполнению.

2.5. Клиент несет ответственность за содержание любого электронного документа, выполненного от его имени посредством Мобильного приложения «Табарман». Стороны признают, что подделка документа, сформированного от имени Клиента посредством Мобильного приложения «Табарман», невозможна без использования Средств доступа к Мобильному приложению «Табарман». Клиент несет ответственность за сохранность секретности Средств доступа к Мобильному приложению «Табарман» при использовании Мобильного приложения «Табарман».

2.6. Сторона, составившая (получившая) расчетный или иной документ, подписанный с использованием Мобильного приложения «Табарман», обязана обеспечить его хранение в течение сроков, установленных действующим законодательством.

2.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Мобильным приложением «Табарман» время в городе Москва. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3. РЕГЛАМЕНТ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ.

Сторонами устанавливается следующий регламент обмена документами в электронной форме (далее – ЭД), составленными посредством Мобильного приложения «Табарман»:

1. Окончание приема Банком электронных документов, направленных Клиентом в течение текущего дня, – 19ч.30мин (окончание приема Банком Распоряжений Клиента об открытии Вклада и перечислении денежных средств с ТКС на Счет по вкладу, о закрытии Вклада и перечислении денежных средств со Счета по вкладу на ТКС, направленных

Клиентом в течение текущего дня – 22ч.00мин.). ЭД, направленные Клиентами после указанного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

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

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.

4. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОМ УСЛУГ БЛОКА «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «ТАБАРМАН».

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

2. 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 обязанностей⁹. Действия Клиента по наделению Банка полномочиями, указанными в настоящем пункте, осуществляются Клиентом путем выполнения действий в Мобильном приложении «Табарман».

3. 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.

4. Банк предоставляет услугу постановки на учет по заявлению Клиента, направленному в Мобильном Приложении «Табарман» 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).

5. Снятие с учета осуществляется при представлении через Мобильное приложение «Табарман» заявления о снятии с учета путем активации соответствующей кнопки с указанием причины снятия с учета.

6. 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.

7. Клиент для подтверждения постановки на учет (снятия с учета), доходов, подлежащих налогообложению налогом, и суммы исчисленного налога вправе с использованием Мобильного приложения «Табарман» сформировать в электронной форме справку о постановке на учет (снятии с учета) Клиента или о состоянии расчетов (доходах) по налогу. Достоверность сведений, содержащихся в справке,

⁹ При наличии у Клиента данных прав в соответствии с требованиями Федерального закона №422-ФЗ.

подтверждается электронной подписью налогового органа, сформированной в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

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

10. 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).

11. 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:

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;

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.

12. 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 Мобильном приложении «Табарман» 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 Мобильном приложении «Табарман» повторно не отражаются.

13. 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.

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

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

- 2) некорректного ввода таких сведений.

Корректировка производится при условии представления через Мобильное приложение «Табарман» пояснений с указанием причин такой корректировки.

15. 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 Мобильное приложение «Табарман» или личный кабинет налогоплательщика пояснений с указанием причин такой корректировки. Клиент также вправе представить подтверждающие документы.

16. Клиент вправе произвести уплату налога (пени, штрафа) через Мобильное приложение «Табарман». 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 Мобильного приложения «Табарман». Доказательством совершения действий по выбору Клиентом опции «Оплатить налог» в интерфейсе Мобильного приложения «Табарман» являются сведения, зафиксированные в программных и аппаратных средствах Банка.

17. С использованием Мобильного приложения «Табарман» 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.

18. Клиент вправе подключить услугу автоматической уплаты налога (автоплатеж) через Мобильное приложение «Табарман».

19. Клиент вправе в добровольном порядке перечислять страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации через Мобильное приложение «Табарман».

Приложение №1
к Общим условиям предоставления и использования
Мобильного приложения «Табарман»



Правила использования Мобильного приложения «Табарман»

1. Мобильное приложение «Табарман» состоит из мобильного приложения, устанавливаемого на телефон, и серверного приложения.
2. Использование Мобильного приложения «Табарман» возможно только с применением мобильных телефонов, смартфонов или коммуникаторов с настроенным выходом в Интернет.
3. Установка Мобильного приложения «Табарман» производится Клиентом самостоятельно. Мобильное приложение «Табарман» находится в свободном доступе на:
 - Google Play (для Android);
 - App Store (для iOS);
4. В случае проблем с загрузкой или использованием Мобильного приложения «Табарман» необходимо обратиться в Контакт-центр.
5. В целях сохранения конфиденциальности Персональных данных и идентификационной информации рекомендуется пользоваться Мобильным приложением «Табарман» только со своего мобильного устройства.
6. В случае если пользование Мобильного приложения «Табарман» осуществляется с чужого мобильного устройства, по окончании сеанса работы с системой корректно завершите работу приложения.
7. 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 Мобильному приложению «Табарман» или ПИН-коде Банковской карты.
8. Обращаем ваше внимание, что при входе в Мобильное приложение «Табарман» запрашивается следующая информация:
 - Для типа Идентификации по логину – логин (Номер мобильного телефона), Пароль доступа и Временный динамический пароль;
 - Для типа Идентификации посредством Face ID - скан лица;
 - Для типа Идентификации посредством Touch ID - скан отпечатка пальца;
 - Для типа Идентификации по Короткому коду – Короткий код, Временный динамический пароль.
9. Если при входе в Мобильное приложение «Табарман» Вы увидите запрос на ввод иных персональных данных (например, CVV Карты, ПИН-кода Карты или сразу нескольких временных кодов), не вводите эти данные, Мобильное приложение «Табарман» никогда их не запрашивает.
10. Если Вы заметили изменения в работе Мобильного приложения «Табарман» либо 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.
11. Не сохраняйте информацию о Вашем Пароле доступа к Мобильному приложению «Табарман» на любых носителях, включая мобильное устройство.
12. При возникновении подозрений, что кто-либо владеет информацией о Вашем Пароле доступа к Мобильному приложению «Табарман», необходимо самостоятельно сменить пароль или обратиться в Контакт-центр для смены пароля или блокировки пользователя Мобильного приложения «Табарман».

- 13.** После окончания работы в Мобильном приложении «Табарман» используйте кнопку «Выход».
- 14.** 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.
- 15.** Используйте программное обеспечение (операционные системы, приложения) из проверенных и надежных источников.
- 16.** Если у Вас есть подозрение о несанкционированном входе в Мобильное приложение «Табарман», пожалуйста, немедленно сообщите об этом в Контакт-центр.
- 17.** Дополнительно следует соблюдать следующие рекомендации:
- При утрате мобильного устройства, на котором установлено Мобильное приложение «Табарман», срочно обратитесь к оператору связи для блокировки SIM-карты, а также обратитесь в Контакт-центр с соответствующим заявлением в порядке, предусмотренном ДКБО. До получения Банком указанного заявления Вы несете личную ответственность за все операции, проведенные по ТКС/Счетам по Вкладам с использованием Вашего мобильного устройства посредством Мобильного приложения «Табарман», в том числе совершенные третьими лицами;
 - При смене Номера мобильного телефона, к которому подключено Мобильное приложение «Табарман», незамедлительно обратитесь в Контакт-центр с заявлением об отключении услуги от старого номера телефона и подключении ее на новый номер (в случае, если Номер мобильного телефона не был изменен в Мобильном приложении «Табарман»);
 - 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 Мобильного приложения «Табарман»;
 - Своевременно устанавливайте доступные обновления операционной системы, антивирусного программного обеспечения мобильного устройства и приложений;
 - Не устанавливайте на мобильное устройство нелегальные 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»).
- 18.** Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Мобильного приложения «Табарман», в том числе о ТКС/Счетах по вкладу, 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 установлено Мобильное приложение «Табарман».
- 19.** Установив Мобильное приложение «Табарман» 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.

22. Клиент вправе в любой момент изменить Номер мобильного телефона, к которому подключено Мобильное приложение «Табарман», при обращении в Контакт-центр/посредством Мобильного приложения «Табарман».

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СРОЧНЫХ
ВКЛАДОВ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ УДАЛЕННОГО
ДОСТУПА¹⁰**

(далее – «Общие условия открытия срочных вкладов»)

Термины, используемые в Общих условиях открытия срочных вкладов, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в ДКБО.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общие условия открытия срочных вкладов являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок открытия Клиентом срочных Вкладов посредством Мобильного приложения «Табарман».

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

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

1.4. ДКБО, Общие условия открытия срочных вкладов, 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 Мобильном приложении «Табарман» и подтверждение авторства и подлинности Распоряжения, составленного Клиентом в электронной форме посредством Мобильного приложения «Табарман», на основании которого Банк открывает Клиенту срочный вклад, производится Банком в порядке, описанном в Общих условиях использования Мобильного приложения «Табарман».

1.6. Возможность удаленного открытия срочных вкладов предоставляется Клиенту после заключения ДКБО и регистрации в Мобильного приложения «Табарман».

1.7. Банк принимает от Клиента денежные средства в рублях РФ и обязуется вернуть ему сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Общими условиями открытия срочных вкладов 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 Распоряжении, составленном посредством Мобильного приложения «Табарман».

1.9. Основанием прекращения действия Договора вклада являются:

- истечение срока Вклада, на который он был открыт;
- Распоряжение Клиента, направленное в Банк с использованием Мобильного приложения «Табарман».
- другие обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством.

**2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ВКЛАДА ПОСРЕДСТВОМ МОБИЛЬНОГО
ПРИЛОЖЕНИЯ «ТАБАРМАН».**

¹⁰ При наличии технической возможности

2.1. Доступ Клиента к открытию срочных вкладов посредством Мобильного приложения «Табарман» становится активным для Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем заключения Сторонами ДКБО и регистрации Банком Клиента в Мобильном приложении «Табарман».

2.2. Расчетные Операции с ТКС Клиента в рамках процедуры открытия срочного Вклада осуществляются при наличии на ТКС Клиента денежных средств в сумме, достаточной для исполнения Распоряжения Клиента. При оформлении срочного Вклада посредством Мобильного приложения «Табарман» предоставление Овердрафта по ТКС Клиента не допускается, то есть кредитование ТКС Клиента для осуществления Операции открытия и пополнения срочного Вклада Банком не производится.

2.3. С использованием Мобильного приложения «Табарман» может быть открыто ничем не ограниченное (кроме суммы денежных средств, находящихся на ТКС Клиента) количество срочных Вкладов. При этом допускается одновременное действие двух и более Договоров вклада.

2.4. На момент открытия срочного Вклада посредством Мобильного приложения «Табарман» Клиент самостоятельно знакомится с действующими в Банке видами, условиями, процентными ставками по срочным Вкладам. Указанная информация размещается Банком на информационных стендах в отделениях Банка, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru, в Мобильном приложении «Табарман».

2.5. Клиент подтверждает Распоряжение вводом Средств доступа при входе в Мобильное приложение «Табарман». После подтверждения Клиентом Операции открытия срочного вклада посредством Мобильного приложения «Табарман» отмена указанной Операции невозможна. В случае неполучения от Клиента акцепта условий срочного Вклада, предложенных Мобильным приложением «Табарман», или отказе от акцепта предложенных условий, срочный Вклад не является открытым Клиентом и оформленным Банком в пользу Клиента.

2.6. Зачисление на Счет по вкладу денежных средств Клиента, списание с ТКС Клиента денежных средств по его Распоряжению, сформированному посредством Мобильного приложения «Табарман», осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем выполнения Операции в Мобильном приложении «Табарман», при условии ее подтверждения Клиентом и авторизации процессинговым центром.

2.7. Условия вкладов, оформленных посредством Мобильного приложения «Табарман», оговариваются Договором вклада. Типовые условия Договоров вклада размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru, а также в Мобильном приложении «Табарман» по результату подтверждения Клиентом Операции открытия срочного Вклада. Перечисление Клиентом денежных средств с ТКС во Вклад является полным и безоговорочным согласием Клиента с условиями Договора Вклада.

2.8. На основании Распоряжения Клиента об открытии Вклада и перечислении денежных средств во Вклад 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 Мобильного приложения «Табарман».

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 ТКС 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 вклада пришлась на нерабочий день Банка), сумма вклада с причисленными процентами перечисляется Банком на ТКС в первый рабочий день Банка после даты истечения срока Договора вклада. В случае если Клиент не востребовал вклад по истечении срока действия Договора вклада и дата окончания срока Договора вклада пришлась на последний календарный день месяца, сумма вклада с причисленными процентами перечисляется Банком на ТКС в дату окончания срока Договора вклада. За дни хранения средств во вкладе после окончания срока Договора вклада и до дня переоформления Банк начисляет проценты из расчета ставок по ТКС.

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 ТКС в первый рабочий день Банка после даты истечения срока Договора вклада либо в дату истечения срока Договора вклада, если эта дата пришлась на последний календарный день месяца. За дни хранения средств во вкладе после окончания срока Договора вклада и до дня переоформления Банк начисляет проценты из расчета ставок по ТКС.

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 ТКС до выдачи ее Клиенту с ТКС наличными средствами или перечисления с ТКС по указанным Клиентом реквизитам.

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

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

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общие условия использования сервиса «КУБ-Info» являются неотъемлемой частью ДКБО, определяют порядок использования Клиентом в рамках Продукта «Карта Табарман» 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-Info».

1.3. Все, что не определено Общими условиями использования сервиса «КУБ-Info», 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 при заключении ДКБО Клиент отказался от использования услуги, Клиент может подключить услугу в течение срока действия ДКБО путем обращения в Банк по телефону Контакт-центра либо посредством Мобильного приложения «Табарман» (при наличии технической возможности).

1.5. ДКБО, Общие условия использования сервиса «КУБ-Info» и Тарифы в совокупности составляют договор о предоставлении и использовании информационного сервиса «КУБ-Info».

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «КУБ-INFO».

2.1. Сообщения направляются Банком на Номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении на 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 до 12:00).

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

- Прочие поступления на ТКС/Счет по вкладу (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 ТКС/Счете по вкладу-Клиента;
- Окончание срока срочного Вклада;
- Исполнение регулярных платежей по ТКС/Счету по вкладу Клиента;
- Другие виды Сообщений в соответствии с технической возможностью.

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

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

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

3.2. Услуга предоставляется до даты расторжения ДКБО либо до даты отказа от получения услуги способами, предусмотренными в п.1.4. Общих условий использования сервиса «КУБ-Info». Случаи временного приостановления оказания услуги предусмотрены ДКБО.

3.3. 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), Клиент принимает на себя.

3.4. При подключении услуги доверенным лицом, имеющим право распоряжения ТКС, Счетами по вкладам услуга исполняется до даты окончания срока действия доверенности или до даты ее отмены при условии своевременной оплаты услуги.

3.5. Все Сообщения от Банка «КУБ» (АО) направляются Банком с обозначением «TABARMAN» в качестве отправителя.

**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 ДКБО.

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, предоставляемых Клиенту Банком в рамках Продукта «Карта Табарман».

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.

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 ТКС/Счетах по вкладам.

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 ТКС/Счета по вкладу Клиента. После списания денежных средств со ТКС/Счета по вкладу 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, Окончателность 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, Окончателность Перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

2.8. При Переводe денежных средств обязательство Оператора по Переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления Окончателности 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, договором текущего счета с использованием Банковской карты, приложениями к нему, 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 ТКС/Счете по вкладу Клиента, для исполнения его Распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на ТКС/Счете по вкладу 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. Распоряжение Клиента может быть до наступления Безотзывности Перевода денежных средств отозвано Клиентом в следующем порядке.

Для отзыва Распоряжения Клиент направляет в Банк Распоряжение на отзыв посредством Мобильного приложения «Табарман»¹¹/ предоставляет сотруднику Банка заявление на отзыв в простой письменной форме, которое должно содержать следующую информацию: номер Распоряжения, дату Распоряжения, сумму Распоряжения, наименование и номер ТКС/Счета по вкладу плательщика, дату представления в Банк, наименование и номер банковского счета получателя. Заявление на отзыв на бумажном носителе предоставляется в Банк в 2 экземплярах. На каждом из экземпляров проставляется

¹¹ При наличии технической возможности

дата, подпись уполномоченного сотрудника и штамп Банка. Один экземпляр возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв. О получении Распоряжения на отзыв Банк уведомляет Клиента посредством Мобильного приложения «Табарман»¹².

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;
- При наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами ЭСП;
- 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 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. ДКБО.

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.

¹² При наличии технической возможности

**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, 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 Мобильном приложении «Табарман», 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.

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 обращайтесь внимание на отправителя сообщения. Если отправитель вам незнаком, письмо содержит вложения и получение письма не предполагалось заранее – не открывайте вложение;
- обращайтесь внимание на электронный адрес, с которого пришло сообщение. Сообщение от имени Банка не может быть прислано с серверов бесплатной электронной 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 Мобильное приложение «Табарман» 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 №8

к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в рамках Продукта «Карта Табарман» 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»)

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 в рамках Продукта «Карта Табарман».

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** – участник СБП, обслуживающий банковский счет отправителя перевода.

2.3. **Банк Получателя** – участник СБП, обслуживающий банковский счет получателя перевода.

2.4. **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, Суммы перевода, до момента совершения перевода.

2.5. **Лимит перевода** – предельная допустимая величина Суммы перевода.

2.6. **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.

2.7. **Отправитель перевода** – физическое лицо, в том числе Клиент, которому оказывается услуга.

2.8. **Получатель перевода** – физическое лицо, в том числе Клиент, на счет которого в результате оказания услуги зачисляются денежные средства.

2.9. **СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

2.10. **Сумма перевода** – сумма денежных средств в рублях, указанная Отправителем перевода в числе параметров для оказания Услуги.

2.11. **Услуга** – перевод денежных средств с использованием СБП, осуществляемый в российских рублях при условии присоединения Банка отправителя и Банка получателя к СБП в порядке, определенном Банком России. Основанием совершения перевода является Распоряжение Клиента, при составлении которого Клиент указывает номер мобильного телефона Получателя перевода в качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода.

2.12. **Участник СБП** – кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

3.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность с помощью Мобильного приложения «Табарман» 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, 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. 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.

3.4. 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, Мобильном приложении «Табарман».

3.5. Банк оказывает Клиенту услугу в соответствии с Общими условиями переводов с использованием СБП, а также требованиями законодательства Российской Федерации и ДКБО при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
- успешного прохождения Клиентом верификации;

- оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
 - отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных ДКБО.
- 3.6. В рамках Общих условий переводов с использованием СБП Клиент имеет право:
- получать денежные средства по операциям, совершенным в рамках СБП с использованием Связки;
 - получать денежные средства по Операциям, совершаемым в рамках СБП, при условии указания Отправителем Банка в качестве Банка Получателя;
 - совершать Операции по переводу денежных средств получателям в рамках СБП с использованием Связки;
 - совершать Операции по переводу денежных средств получателями в рамках СБП с указанием Банка Получателя из списка участников СБП.
- 3.7. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п. 3.3., 3.5. Общих условий переводов с использованием СБП, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя и/или законодательством Российской Федерации.
- 3.8. 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.
- 3.9. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Тарифами и Лимитами перевода.
- 3.10. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в момент наступления безотзывности Перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.11. Отправление средств Получателю перевода по оказанной услуге производится моментально, при этом срок зачисления может зависеть от Банка Получателя.
- 3.12. 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.
- 3.13. 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.
- 3.14. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Номера мобильного телефона Клиента.
- 3.15. 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.
- 3.16. 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 являются участниками СБП. В качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода, открытого в Банке, используется его Номер мобильного телефона.

4.2. Клиент указывает/выбирает параметры Операции, в соответствии с которым Банк должен оказать услугу, а именно:

- номер банковского счета Отправителя перевода;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- сумму перевода в рублях;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

4.3. 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.

4.4. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк по своему усмотрению может устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/суточный/месячный лимит).

4.5. Клиент осуществляет проверку параметров Перевода, в том числе корректность указания Номера мобильного телефона получателя, Суммы перевода и расчета Комиссии, 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 совершении перевода с использованием Номера мобильного телефона, в том числе, в случае если Клиент является Получателем денежных средств, разрешает Банку предоставлять Банку России, 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.

4.7. Клиент соглашается получать от Банка и НСПК сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций в рамках СБП.

5. Изменение Общих условий переводов с использованием СБП.

5.1. Банк вправе вносить изменения в Общие условия переводов с использованием СБП в порядке, предусмотренном ДКБО.