

## **Условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов физическим лицам в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

### **1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

1.1. В настоящем документе используются следующие основные термины:

**АБС** - автоматизированная банковская система «БАНК ХХІВЕК».

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для дистанционного совершения банковских операций и (или) получения информации по счетам, иных услуг в порядке, предусмотренном Условиями. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что формирование и передача в Банк указаний Клиента о совершении банковских операций и (или) информационных сообщений производится самим Клиентом.

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»), ОГРН 1020500003919, ИНН 0541016015, Универсальная лицензия № 3173 от 01.10.2018 г.

**ВСП** - внутреннее структурное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения Головного офиса, и осуществляющее от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен в рамках имеющейся у Банка универсальной лицензии.

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

**Выписка** - документ, предоставляемый Банком Клиенту/ Представителю, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

**Головной офис** – подразделение Банка, расположенное по месту регистрации кредитной организации в едином государственном реестре юридических лиц: г. Краснодар, ул. Волжская, дом № 47

**Договор текущего счета** (далее также – «Договор») – договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Условиями, на основании которого Банк открывает Клиенту Текущий счет для совершения операций.

**Зарегистрированный адрес электронной почты** – адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком договоре, или поданном Клиентом заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных.

**Зарегистрированный номер телефона** – номер мобильного телефона Клиента, российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком договоре, или заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных, ином заявлении Клиента в рамках настоящих Условий и (или) СИБ.

**Заявление о присоединении к Условиям** - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1 к Условиям) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и представленное Клиентом в Банк с целью открытия Текущего счетов.

**Заявление о переходе на новую форму договора** - заявление, форма которого определена Банком, заполненное по правилам Банка, подписанное и представленное Клиентом в Банк с целью перехода Клиента с ранее заключенного между Клиентом и Банком двустороннего договора текущего счета на настоящие Условия.

**Клиент** – физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Банком договор банковского счета.

**Кодовое слово** – буквенная и (или) цифровая информация, известная Клиенту/Уполномоченному лицу и Банку, используемая при обращении Клиента/Уполномоченного лица для его Аутентификации (сравнения данных, предоставляемых Клиентом/Уполномоченным лицом с данными, хранящимися в базе данных Банка). Кодовое слово используется для целей определения Банком наличия у обратившегося лица права на получение Технической поддержки, услуг и (или) информации по счетам и (или) операциям. При сообщении Клиентом/Уполномоченным лицом более трех раз подряд слова, которое не совпадает с Кодовым словом Клиента/Уполномоченного лица, Аутентификация считается не пройденной и Клиенту/Уполномоченному лицу для дальнейшего обслуживания необходимо обратиться в Банк лично либо посредством иных способов Аутентификации.

**Мобильное приложение «Весточка»** - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанное для конкретной платформы, Android для подтверждения (отказа в подтверждении) операций в Системе интернет-банкинг и приёма банковских оповещений.

**Мобильное приложение «Внешфинбанк»/«Внешфинбанк онлайн»** - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS, Android), посредством которого Клиент имеет доступ к Системе интернет-банкинга. Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн» является обновленной версией Мобильного приложения «Внешфинбанк».

**Налоговый резидент иностранного государства (иностранный налогоплательщик)**

– лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, выгодоприобретателя/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, выгодоприобретателя.

**Оператор по переводу денежных средств** – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

**Подразделение** – подразделение Банка (Головной офис, ВСП), осуществляющее обслуживание Клиентов по Текущим счетам.

**Представитель** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, указании закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**РФ** – Российская Федерация.

**Сайт** – <https://www.vfbank.ru>, официальный сайт Банка в сети Интернет.

**Система быстрых платежей** (далее также «СБП») – сервис платежной системы Банка России, который позволяет физическим лицам в режиме 24/7 переводить денежные средства по номеру мобильного телефона со счета в одном банке на счет в другом банке, при условии, что банки являются участниками СБП.

**СБП-перевод** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства со счета/на счет, открытый физическому или юридическому лицу в банке, являющемуся участником СБП.

**Система интернет-банкинга** (далее также «СИБ») – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом. Система интернет-банкинг является Электронным средством платежа. Адрес основной страницы в сети Интернет для работы Клиента в СИБ: <https://ibank2.vfbank.ru>.

**Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом для целей подтверждения совершения банковских операций** (далее – «Соглашение») – заключенное в порядке, предусмотренном настоящими Условиями письменное соглашение между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом, для получения подтверждения совершения по поручению Клиента в пользу третьих лиц операции по переводу денежных средств со Счета, открытого Клиенту в Банке, и (или) операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета, открытого Клиенту в Банке.

**Техническая поддержка** – услуга Банка по информационной поддержке Клиентов в рамках

дистанционного обслуживания по продуктам и/или услугам Банка и реализации таких продуктов и/или услуг. Техническая поддержка предоставляется при обращении по телефонам Банка, указанным на Сайте, в том числе с указанием Клиентом/Уполномоченным лицом Кодового слова (при необходимости).

**Тарифы** - утвержденный Банком в установленном порядке документ, который предусматривает размер и порядок взимания комиссий и вознаграждений ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за услуги, оказываемые Клиентам. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий. Тарифы размещаются в местах обслуживания Клиентов в Банке, ВСП, а также на Сайте.

**Текущий счет** (далее также «Счет») – счет Клиента в Банке, открываемый в рамках заключенного Договора текущего счета для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Трансграничный перевод денежных средств** – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на предоставление Банку подтверждения либо отклонения совершения операции в порядке, определенном Соглашением.

**Условия** – текст настоящих Условий открытия, ведения и закрытия текущих счетов физическим лицам в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

**Электронное средство платежа** – средство и/или способ, позволяющие Клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, а также иных технических устройств.

**PUSH - уведомление** – информация, передаваемая Банком на мобильное устройство Клиента/Уполномоченного лица посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

**SMS – сообщение** – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер телефона/номер телефона Уполномоченного лица.

1.2. По тексту документа термины могут указываться с заглавной или прописной буквы, что не изменяет их значения.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Текущего счета, предназначенного для осуществления Клиентом наличных и безналичных операций в рамках действующего законодательства РФ в рублях или в иностранной валюте.

Условия являются публичным предложением (офертой) Банка, адресованным физическим лицам, заключить Договор текущего счета на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями (включая изменения к ним), а также формами заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Условиями, размещает текст указанных документов на Сайте и в Подразделениях. 2.2. Присоединение Клиента к Условиям путем оформления, подписания и принятия Банком Заявления о присоединении к Условиям или Заявления о переходе на новую форму договора (акцепт Условий) означает заключение между Банком и Клиентом Договора текущего счета.

2.3. Договор текущего счета включает в себя:

- текст настоящих Условий (включая изменения к Условиям);
- Тарифы;
- Заявление о присоединении к Условиям или Заявление о переходе на новую форму договора;
- Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом для целей подтверждения совершения банковских операций (при заключении Клиентом и Уполномоченным лицом).

2.4. Обслуживание Клиентов осуществляется в строго определенное время в соответствии

с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения сообщения на Сайте и информационных стендах в Подразделениях. Режим работы может изменяться по техническим и иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

2.5. Банк открывает Текущие счета физическому лицу для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанное физическое лицо применяет специальный налоговый режим.

Счета, открываемые в рамках Договора, не являются залоговыми или иными счетами, имеющими специальный режим.

2.6. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ.

2.7. Банк гарантирует тайну Текущего счета и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.8. Клиент проинформирован о том, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, в целях проведения проверок, проводимых Банком, а также могут быть переданы Банком по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.9. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.10. Заключение Договора и (или) совершение операций по Счету, в том числе получение наличных денежных средств, получение Выписок, а также выполнение иных действий может быть поручено Клиентом Представителю путем выдачи доверенности, если иное не предусмотрено законодательством РФ, настоящими Условиями.

Клиент предоставляет Банку доверенность:

- в простой письменной форме, составленную и удостоверенную работником Банка непосредственно в Подразделении. При этом оригинал доверенности хранится в Банке;
- нотариально удостоверенную, либо доверенность, приравненную к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством РФ (далее – Нотариальная доверенность).

В Банк предоставляется подлинник Нотариальной доверенности.

Нотариальная доверенность может быть представлена в Банк Клиентом или его Представителем. Банк осуществляет проверку Нотариальной доверенности в срок до 3 (трех) рабочих дней, на что Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

Клиент, выдавший доверенность (не зависимо от способа ее составления) и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене доверенности Представителя, а также Банк.

Клиент обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении полномочий Представителя, в частности об отмене доверенности (не зависимо от способа ее составления), путем направления/предоставления в Банк извещения в письменном виде, в том числе посредством Системы интернет-банкинга. Указанная обязанность сохраняется за Клиентом в случае публикации Клиентом сведений об отмене такой доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет».

До извещения Банка Клиентом все действия, совершенные Представителем на основании такой доверенности, считаются совершенными от имени Клиента уполномоченным лицом, и имеют для Банка и Клиента правовые последствия.

Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств с Текущего счета после смерти Клиента, а также в случае отмены Нотариальной доверенности или доверенности в простой письменной форме, если Банку не было известно о данных событиях.

2.11. После смерти Клиента денежные средства выдаются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

Банк осуществляет выплату денежных средств наследникам после проведения проверки

правильности оформления предоставленных документов и подтверждения полномочий представителя наследника на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банком документов

2.12. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА. ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

3.1. Договор заключается при условии представления Клиентом в Банк документа, удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России для проведения идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них.

Банк вправе изготавливать копии с документов, предоставленных Клиентом, Представителем в целях проведения идентификации или обновления сведений.

3.2. Документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением предусмотренных законодательством РФ случаев, когда перевод документа не требуется.

3.3. В рамках проведения идентификации Банк вправе на основании полученных персональных данных от Клиента, Представителя, запрашивать у налогового органа информацию об идентификационном номере налогоплательщика - Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет.

3.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями.

Банк не заключает Договор и не открывает Текущие счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством РФ, либо представлены недостоверные документы, либо в иных случаях, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами.

3.5. Договор заключается путем обращения Клиента в Подразделение.

При обращении Клиента в Подразделение, Заявление о присоединении к Условиям или Заявление о переходе на новую форму договора оформляется на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, оба экземпляра указанного заявления собственноручно подписываются Клиентом и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр указанного Заявления хранится в Банке, второй передается Клиенту.

На основании заключенного Договора Банк открывает Клиенту Текущий счет.

Договор считается заключенным, а Текущий счет открытым с даты принятия Банком подписанного Клиентом заявления.

Факт принятия Банком Заявления о присоединении к Условиям или Заявления о переходе на новую форму договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на данном заявлении работником Подразделения с указанием реквизитов открытого Клиенту Текущего счета.

При заключении Договора Клиент сообщает работнику Банка Кодовое слово.

При открытии Счета Представителем Кодовое слово не указывается. В этом случае Кодовое слово может быть сообщено Клиентом при его личном обращении в Подразделение.

При переходе Клиента на новую форму договора реквизиты ранее заключенного Текущего счета, а также Кодовое слово не меняются.

3.6. При наличии у Банка технической возможности Заявление о присоединении к Условиям в виде электронного документа, может быть передано в Банк Клиентом по дистанционным каналам связи после прохождения Клиентом удаленной идентификации через единую биометрическую систему и единую систему идентификации и аутентификации с использованием Сайта или Мобильного приложения «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн».

3.7. При наличии технической возможности и соответствующего функционала в Системе интернет-банкинг Договор может заключаться с использованием Системы интернет-банкинга и считается заключенным с момента принятия Банком заполненного и подписанного Клиентом Заявления в Системе интернет-банкинга.

Заключение Договора с использованием Системы интернет-банкинга допустимо при одновременном соблюдении следующих условий: Клиент имеет в Банке действующий Текущий счет; в отношении Клиента отсутствуют какие-либо ограничения по открытию Текущего счета и совершению операций; Клиент подключен к Системе интернет-банкинга.

С помощью Системы интернет-банкинга Клиент может открыть Текущий счет в соответствующей валюте и только на свое имя. Представитель не может открыть Текущий счет с помощью Системы интернет-банкинга. Банк вправе в одностороннем порядке изменить количество Текущих счетов, открываемых с помощью Системы интернет-банкинга.

3.8. После заключения Договора и при наличии подключенной Системы интернет-банкинга реквизиты Текущего счета отражаются в указанной системе независимо от способа заключения Договора.

Клиент вправе в любое время обратиться в Банк за получением реквизитов Текущего счета на бумажном носителе.

3.9. Право заключения Договора и открытия Текущего счета предоставляется Клиентам – резидентам и нерезидентам, достигшим 18-летнего возраста.

Открытие Текущего счета несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет осуществляется на основании письменного согласия его законных представителей (родителей, приемных родителей, усыновителей и попечителей) или одного из них, за исключением случаев, когда такие несовершеннолетние приобрели дееспособность в полном объеме в соответствии с действующим законодательством РФ.

Письменное согласие может быть оформлено в Подразделении при его посещении законными представителями (законным представителем) с предоставлением документов, удостоверяющих личность, и документов, подтверждающих статус законного представителя или без посещения законными представителями (законным представителем) Подразделения и представлено с заверением в письменном согласии подписи законного представителя нотариусом с предоставлением оригиналов и (или) нотариально удостоверенных копий документов, подтверждающих личность и статус законных представителей.

К документам, подтверждающим статус законного представителя, относятся: свидетельство о рождении несовершеннолетнего; документ (свидетельство) об усыновлении/ удочерении (для *усыновителей*); акт Органа опеки и попечительства о назначении опекуна (для *попечителя*); удостоверение приемного родителя, договор о приемной семье (для *приемных родителей*).

3.10. Система интернет-банкинга может быть подключена Клиенту, достигшему 18 лет, по его заявлению в день открытия Счета либо в любое время после открытия Счета.

3.11. Клиент обязуется в течение 2 (двух) календарных дней с даты соответствующего изменения сведений, ранее предоставленных в Банк при открытии Текущего счета, письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (включая данные о Представителе, Выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), в том числе указанных в Заявлении о присоединении к Условиям или Заявлении о переходе на новую форму договора (смена фамилии и (или) имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и (или) адреса фактического проживания, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.).

3.12. При обновлении сведений о Клиенте документы, направляемые Клиентом в качестве вложений посредством СИБ для целей обновления сведений в рамках идентификации, могут представляться в виде копии документа, переведенного в электронную форму в формат .pdf, .jpg, .tiff с помощью средств сканирования оригинала документа, изготовленного на бумажном носителе.

Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через СИБ (в том числе для целей идентификации),

после положительных результатов Аутентификации и иных процедур проверки Клиента в СИБ считаются отправленными от имени Клиента, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору.

3.13. Банк вправе не открывать второй и последующие Текущие счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Отказ в приеме Клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за совершение соответствующих действий.

3.14. При подключении Клиенту СИБ Банк осуществляет проверку принадлежности Клиенту указанного им Зарегистрированного номера телефона для направления сообщений о совершаемых банковских операциях путем совершения звонка на такой номер в присутствии Клиента при посещении им Подразделения. При наличии технической возможности Банк вправе устанавливать иные способы проверки принадлежности номера телефона Клиенту.

При уведомлении Клиентом Банка об изменении Зарегистрированного номера телефона Клиент обязан в кратчайшие сроки обеспечить возможность проверки Банком принадлежности номера телефона по установленной Банком выше технологии.

С момента получения указанного уведомления и до обеспечения Клиентом подтверждения принадлежности ему номера телефона по установленной Банком технологии Банк приостанавливает использование Клиентом Электронных средств платежа.

3.15. Банк не несет ответственность за направленные сообщения информационного характера на номер телефона/адрес электронной почты, предоставленные Клиентом ранее, до получения заявления Клиента об изменении номера телефона/адреса электронной почты.

Банк считается исполнившим обязанность по уведомлению Клиента, Уполномоченного лица посредством направления PUSH – уведомления или SMS – сообщения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями, с момента направления такого уведомления или сообщения.

#### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

4.1. Открытие и ведение Счетов, предоставление иных услуг, определенных Договором, осуществляется Банком на безвозмездной и возмездной основе согласно Тарифам, действующим в Банке на день оказания услуги.

4.2. Плата за услуги Банка в рамках Договора может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Условиями, а также осуществляется Клиентом самостоятельно наличными деньгами или в безналичном порядке в день совершения операции.

Факт совершения Клиентом операции является подтверждением его согласия с Тарифами, действующими на дату совершения операции.

4.3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на оплату услуг Банка на Счете(ах) Клиента на момент совершения операции, расчетные и другие документы, на основании которых проводятся операции, исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту.

Частичная оплата платежных поручений Клиента Банком не осуществляется.

4.4. Настоящим Клиент на весь срок действия Договора дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод (списание) денежных средств с Текущего счета в счет гашения задолженности перед Банком в соответствии с заключенными договорами между Банком и Клиентом, оплаты комиссий и вознаграждений, предусмотренных Тарифами, в размере, установленном Тарифами, в том числе по следующим операциям:

- перевод денежных средств с Текущего счета Клиента на счета получателей, указанных Клиентом в платежном документе (в том числе, принятом Банком по Системе интернет-банкинга), в случаях, установленных Тарифами;
- снятие наличных денег с Текущего счета в случаях, установленных Тарифами;
- регулярные переводы с Текущего счета Клиента в его отсутствие и по его поручению;

- плата за обслуживание Текущего Счета, по которому отсутствуют операции в течение срока, установленного Тарифами;
- направление Банком Клиенту сообщений информационного характера, если в соответствии с Тарифами указанная услуга является платной;
- направление Банком Клиенту и Уполномоченному лицу сообщений информационного характера при заключении Соглашения в размере и порядке, предусмотренном Тарифами;
- конвертация денежных средств при проведении операций по Текущему счету в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Текущий счет, а также покупка и продажа безналичной иностранной валюты;
- выдача Выписки по Текущему счету и приложений к ней (копий платежных документов), иного подтверждения платежа на бумажном носителе согласно Тарифам;
- изменение условий платежа, содействие в возврате платежа, розыск сумм, не поступивших на счет получателя, в связи с неточной информацией, предоставленной банком Клиенту;
- возврат денежных средств, ошибочно зачисленные на Текущий счет Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных денежных средств, повлекшем недостаточность остатка на Текущем счете для их списания, Клиент обязан вернуть недостающую сумму денежных средств не позднее 3 (трех) рабочих дней либо с момента выставления Банком соответствующего требования;
- штрафы и иные санкции, предусмотренные договорами о предоставлении банковских продуктов и/или услуг;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- денежные средства в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору, а также любым иным заключенным между Клиентом и Банком договорам в сумме предъявленного Банком требования, в порядке и на условиях, предусмотренных документом, которым установлено обязательство Клиента перед Банком;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента (в том числе, когда Клиент является или являлся индивидуальным предпринимателем) перед Банком, возникшей из обязательств по договорам банковского вклада, кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче независимой гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии согласия Клиента о списании денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по указанным договорам, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах, дополнительных соглашениях.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента денежных средств, указанных в настоящем пункте Договора, или изменить его условия путем представления Банку письменного заявления на бумажном носителе (при личной явке в Банк) либо по Системе интернет-банкинга.

Указанный выше отзыв Клиент предоставляет/направляет в Банк до дня, когда должна быть произведена соответствующая плата за услуги Банка согласно Тарифов или договоров, заключенных между Клиентом и Банком. При отсутствии указанного письменного отзыва действия Банка по списанию денежных средств с Текущего счета Клиента согласно настоящему пункту Договора, в рамках которых Клиенту предоставляются услуги, считаются правомерными.

Клиент поручает Банку для списания денежных средств на основании заранее данного акцепта (согласия) в счет исполнения обязательств перед Банком, осуществлять:

- в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в рублях – продажу иностранной валюты, находящейся на Текущем счете, открытом в иностранной валюте, в размере, необходимом для оплаты услуг Банка/погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет оплаты услуг Банка/погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;
- в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в иностранной валюте – конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты платы за услуги Банка/задолженности и находящейся на Текущем счете, и/или покупку иностранной валюты, в которой выражена плата за услуги Банка/задолженность, за счет денежных средств, находящихся на Текущем счете, открытом в российских рублях, в размере, необходимом для погашения оплаты услуг

Банка/задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения оплаты услуг Банка/задолженности.

Конвертация и/или покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно, если иное не предусмотрено отдельным договором или соглашением между Банком и Клиентом.

4.5. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента в соответствии с п. 4.4. Договора осуществляется на основании расчетного документа, составляемого Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, списание платы за услуги Банка без распоряжения Клиента осуществляется со Счета, по которому проводится соответствующая операция Клиента и (или) предоставляются документы (услуги), а при отсутствии или недостаточности средств на таком Счете, с иного текущего счета, открытого Клиенту в Банке (если режим счета позволяет осуществлять данный вид операции).

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 5.1. Клиент вправе:

5.1.1. осуществлять любые предусмотренные законодательством РФ и Договором операции по Текущему счету, пользоваться иными услугами Банка в рамках Договора;

5.1.2. представить в Банк Заявление о назначении Уполномоченного лица для целей подтверждения операций Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.1.3. завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, в порядке, установленном законодательством РФ;

5.1.4. совершать операции в рублях и иностранной валюте по Текущим счетам только в Подразделениях, имеющих право на проведение таких операций.

5.1.5. расторгнуть Договор и закрыть Текущий счет в любое время;

5.1.6. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

### 5.2. Клиент обязан:

5.2.1. предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе сведения о Выгодоприобретателе, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранной налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

5.2.2. уведомить Банк о введении в отношении его процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 5 (пяти) календарных дней с даты принятия судебного акта арбитражным судом.

Клиент уведомлен о том, что в соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- в случае введения арбитражным судом в отношении Клиента *процедуры реструктуризации долгов*, Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Текущих счетах (за исключением средств, размещенных на специальном банковском счете), на основании предварительного письменного согласия, назначенного арбитражным судом финансового управляющего;

- в случае признания арбитражным судом Клиента банкротом и введения *процедуры реализации* его имущества до прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве Клиента все операции по Текущему счету осуществляются от имени Клиента финансовым управляющим, назначенным арбитражным судом.

С даты признания гражданина банкротом Клиент-должник не вправе лично (или в лице Представителя Клиента по выданной Клиентом доверенности) открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства;

5.2.3. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

### 5.3. Банк вправе:

5.3.1. отказать в зачислении на Текущий счета Клиента денежных средств или их списании

с Текущего счета Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

5.3.2. отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из указанных способов: в электронном виде путем отправки сообщения посредством Системы интернет-банкинга или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции;

5.3.3. запрашивать у Клиента при проведении операций необходимые сведения и документы в целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

5.3.4. вводить в Системе интернет-банкинга ограничения на совершение операций и другие меры в соответствии с политикой безопасности Банка, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц;

5.3.5. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

#### **5.4. Банк обязан:**

5.4.1. отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в зачислении средств на Текущий счет Клиента, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для выполнения функций, установленных действующими нормативно-правовыми актами РФ, в том числе при не представлении в установленный срок информации и документов по запросу Банка необходимых для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». При отказе Клиенту в зачислении средств на Текущий счет, денежные средства возвращаются отправителю перевода, не позднее следующего рабочего дня, вносителю средств - при совершении операции.

5.4.2. не исполнять поручение Клиента на совершение операции при непредставлении в установленный срок или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, информации, необходимых Банку, в том числе, для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

5.4.3. блокировать доступы к Электронным средствам платежа при введении в отношении Клиента процедуры банкротства в целях соблюдения Федерального закона от 26.10.2002 г. 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

5.4.4. предоставлять Выписки и приложения к ним, сведения и справки о движении денежных средств по Счету по заявлению Клиента. Для Клиента, осуществляющего операции с использованием Системы интернет-банкинг, информация о совершаемых операциях доступна для просмотра в указанной системе в электронном виде. Выписки и приложения к ним на бумажном носителе предоставляются Банком бесплатно или с взиманием платы согласно Тарифам;

5.4.5. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

### **6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ**

6.1. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги по Текущему счету:

- перевод безналичных денежных средств с Текущего счета Клиента и зачисление безналичных денежных средств на Текущий счет Клиента;

- зачисление на Текущий счет и выдача наличных денежных средств;
- предоставление информации и осуществление операции по Текущему счету с использованием СИБ.

Распоряжения Клиента на бумажных носителях или посредством СИБ (за исключением операций, совершаемых с использованием СБП) принимаются к исполнению и исполняются Банком в рабочие дни и в рабочее время, информация о которых размещается на Сайте.

Порядок и условия приема к исполнению и исполнения, возврата (аннулирования) Банком распоряжений Клиентов по банковским счетам в рамках применяемых Банком форм безналичных расчетов в соответствии с законодательством РФ в валюте РФ регламентируются «Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», «Условиями предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей платёжной системы Банка России», которые утверждаются Банком в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России, размещаются на Сайте и в местах обслуживания Клиентов.

Операции по Текущему счету совершаются в пределах остатка денежных средств, достаточного для совершения операций, в установленном в Банке порядке.

Начисление процентов на денежные средства, находящиеся на Текущем счете Банком, не производится.

6.2. Подтверждением совершения по Текущему счету операций с наличными деньгами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Клиенту.

6.3. Перевод (списание) денежных средств с Текущего счета (за исключением случаев, указанных в пункте 4.4. настоящих Условий, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ) осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента в виде заявления (по форме установленной Банком), расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиентом не предоставляется.

Распоряжение Клиента о проведении операции по Счету может быть передано в Банк посредством Системы интернет-банкинга.

При переводе денежных средств посредством Системы интернет-банкинга в пользу другого клиента Банка и (или) в пользу клиента стороннего банка Клиент может использовать вместо реквизитов счета номер мобильного телефона получателя - физического лица, зарегистрированный в банке получателя (далее – «Перевод по номеру телефона»). Банк не несет ответственности за невозможность выполнить Перевод по номеру телефона по причине отказа стороннего банка зачислить такой перевод.

6.4. Права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка.

6.5. Перевод (списание) денежных средств с Текущего счета осуществляется в установленном в Банке порядке. Банк осуществляет перевод (списание) с Текущего счета денежных средств Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или Договором.

Списание денежных средств с Текущего счета производится в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

6.6. Зачисление поступивших денежных средств на Текущий счет Клиента осуществляется в установленном в Банке порядке.

Банк зачисляет поступившие на Текущий счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен Договором.

Денежные средства зачисляются на Текущий счет Клиента по следующим реквизитам: номер Текущего счета или Зарегистрированный номер телефона Клиента, и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) получателя.

6.7. Если денежные средства вносятся на Текущий Счет Клиента третьим лицом (далее – «Вноситель»), доверенность на совершение такой операции не требуется, если иное не

предусмотрено законодательством РФ. Для пополнения Счета Клиента Вноситель обязан предоставить работнику Подразделения все необходимые реквизиты Счета Клиента, и документ, удостоверяющий личность Вносителя, а также при необходимости иные документы, необходимые Банку для проведения идентификации Вносителя.

6.8. Распоряжение Текущим счетом, открытым Клиенту-несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, осуществляется таким лицом в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Условиями.

В случае зачисления на Текущий счет заработка, стипендии и иных доходов несовершеннолетнего (например, зачисление процентов по вкладу, внесенному лично несовершеннолетним, вознаграждений по гражданско-правовым договорам оказания услуг, выполнения работ, премий, присужденных за победу в олимпиадах, конкурсах и иных мероприятиях и т.д.), согласие законных представителей (родителей, приемных родителей, усыновителей и попечителей) на распоряжение такими денежными средствами на Счете не требуется. При этом Банк вправе запросить документы, подтверждающие возникновение соответствующих доходов у несовершеннолетнего Клиента.

При поступлении на Текущий счет денежных средств, не связанных с выплатой заработка, стипендии и иных доходов несовершеннолетнему Клиенту в возрасте от 14 до 18 лет, и (или) невозможностью подтвердить возникновение соответствующих доходов у несовершеннолетнего, совершение расходных операций по Счету в отношении таких денежных средств возможно при наличии одновременно письменного согласия законных представителей (законного представителя), а также предварительного разрешения органа опеки и попечительства (пункт 3 статьи 60 Семейного кодекса РФ, статья 37 ГК РФ). При этом предварительное разрешение органа опеки и попечительства требуется и в случаях совершения расходной операции, указанной в настоящем абзаце, Представителем по доверенности от имени несовершеннолетнего Клиента (пункт 2 статьи 21 Федерального закона от 24.04.2008 г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»).

В случаях, когда требуется предоставление письменного согласия на совершение операции по Текущему счету законными представителями (законным представителем), такое согласие может быть оформлено и предоставлено в Банк в порядке, аналогичном порядку предоставления письменного согласия на открытие Текущего счета (п.3.9. настоящих Условий).

6.9. Банк, после получения заявления Клиента о расторжении Договора, выплачивает Клиенту остаток денежных средств в течение 7 (семи) календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ (наличие ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, или приостановления операций по Текущему счету). Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, или отмены приостановления операций по Текущему счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Текущим счетом распространяются на остаток денежных средств на Текущем счете (пункт 5 статьи 859 ГК РФ).

Выплата остатка денежных средств производится через кассу Банка либо банковским переводом на счет, указанный Клиентом в заявлении.

6.10. Выплата денежных средств в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте РФ по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.

6.11. В целях обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Банк при выявлении им операции, совершаемой посредством Электронных средств платежа и соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием)<sup>1</sup>:

---

<sup>1</sup> Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте <https://cbr.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

- приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня (за исключением перевода денежных средств с использованием СБП);

- отказывает в совершении перевода денежных средств с использованием СБП.

6.11.1. Банк незамедлительно информирует Клиента:

1. о выполнении действий, указанных в пункте 6.11. настоящих Условий;

2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя и ту же сумму перевода для переводов с использованием СБП (далее – «повторная операция»);

Указанное выше информирование осуществляется Банком путем направления Клиенту SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона.

6.11.2. Клиент в соответствии с пп. 3 пункта 6.11.1. настоящих Условий подтверждает распоряжение:

- путем направления по СИБ письма-подтверждения совершения операции с указанием реквизитов платежа, аналогичных реквизитам приостановленного платежа или платежа, в совершении которого Банком было отказано (платеж с использованием СБП) и путем совершения такого платежа повторно (для платежа с использованием СБП);

- путем обращения в рабочие дни и рабочее время Банка<sup>2</sup> по телефону Банка, информация о котором размещена на Сайте, с указанием Клиентом Кодового слова;

- путем явки Клиента/Представителя в Банк<sup>3</sup> и представления на бумажном носителе письма-подтверждения совершения операции с указанием реквизитов платежа, аналогичных реквизитам приостановленного платежа или платежа, в совершении которого Банком было отказано (платеж с использованием СБП) и путем совершения такого платежа повторно (для платежа с использованием СБП).

6.11.3. Если иное не предусмотрено пунктом 6.11.4. настоящих Условий при получении от Клиента подтверждения распоряжения или соответственно осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции согласно пп. 3 пункта 6.11.1. и пункта 6.11.2. настоящих Условий Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает выполненную Клиентом повторно операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 6.11.1. и пунктом 6.11.2. настоящих Условий или при отмене Клиентом операции в СИБ (отзыв распоряжения) указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, и (или) при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным пп. 3 пункта 6.11.1. и пунктом 6.11.2. настоящих Условий, повторная операция считается несовершенной Клиентом.

6.11.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, согласно пп. 3 пункта 6.11.1. и пункта 6.11.2. настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции, путем направления Клиенту сообщения посредством СИБ.

<sup>2</sup> Информация о рабочих днях и рабочем времени Банка размещается на Сайте.

<sup>3</sup> Подтверждение на бумажном носителе принимается в Головном офисе Банка (г. Краснодар) либо в дополнительных офисах (за исключением удаленных точек обслуживания), информация об адресах места нахождения которых размещена на Сайте Банка в разделе «Контакты».

6.11.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 6.11.4. Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 6.11.1. и пунктом 6.11.2. Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению ранее подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 6.11.4. настоящих Условий по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.12. Банк отказывает в проведении операции по переводу денежных средств, операции по Трансграничному переводу денежных средств по поручению Клиента (Представителя) в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

6.13. Банк отказывает в проведении операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, прямо либо через иностранного поставщика платежных услуг в пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в сети Интернет на территории Российской Федерации, сведения о котором включены в перечень, указанный в части 2 статьи 14 Федерального закон от 1 июля 2021 г. №236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации», а также в пользу иностранного поставщика платежных услуг, сведения о котором включены в перечень, указанный в части 3 статьи 14 Федерального закон от 1 июля 2021 г. №236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации».

6.14. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Текущий счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно по доступным каналам связи, которыми располагает Банк (посредством СИБ, на Зарегистрированный номер телефона) уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление содержит информацию о составе, форме, порядке и сроках предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановки зачисления денежных средств на Текущий счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Текущий счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств Оператору по переводу денежных средств, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.15. При приостановлении или прекращении использования клиентом Электронного средства платежа по инициативе Банка/Клиента и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения, Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого

приостановления или прекращения по доступным каналам связи, которыми располагает Банк (на Зарегистрированные адрес электронной почты и (или) номер телефона).

6.16. Банк ограничивает, приостанавливает и прекращает применение Клиентом в рамках Договора СИБ и не исполняет поручения Клиента, поступившие в Банк включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе, путем размещения сообщения в СИБ, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом СИБ в части распоряжения счетом, распоряжение счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

6.17. Документом, подтверждающим совершение операции по Счету, является Выписка. Выписка может предоставляться следующими способами:

- на бумажном носителе при обращении Клиента, Представителя в Подразделение;
- в электронном виде посредством Системы интернет-банкинга.

Законные представители несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет могут получить составляющие банковскую тайну сведения об открытых таким несовершеннолетним банковских счетах, вкладах и совершаемых ими операциях.

## **7. СОГЛАШЕНИЕ ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ЛИЦЕ, НАЗНАЧЕННОМ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

7.1. В целях противодействия совершению банковских операций по Текущему счету без добровольного согласия Клиента, Клиент вправе назначить Уполномоченное лицо и обратиться в Банк для заключения Соглашения.

Соглашение устанавливает дополнительные требования по взаимодействию Клиента, Банка и Уполномоченного лица при совершении операции по переводу денежных средств со Счета, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее – **«Операция по переводу денежных средств»**), операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета (далее – **«Операция по получению наличных денежных средств»**), совместно именуемые для целей настоящего раздела **«Операция, требующая подтверждения»**, а также определяет возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность участников Соглашения.

7.2. Заключение Соглашения осуществляется в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем принятия и подписания Банком собственноручно подписанного Клиентом и Уполномоченным лицом заявления о назначении Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций, составленного по форме Приложения №2 к настоящим Условиям (далее – **«Заявление о назначении Уполномоченного лица»**).

Соглашение включает:

- текст настоящих Условий, в той части, которая соответствует характеру отношений по совершению Операции, требующей подтверждения, а также правам, обязанностям и ответственности участников таких отношений;

- Тарифы;

- Заявление о назначении Уполномоченного лица;

- иные формы заявлений и уведомлений, относящихся к исполнению и прекращению Соглашения.

Отношения Клиента, Банка и Уполномоченного лица, не урегулированные Соглашением, регулируются законодательством РФ.

Отношения Банка и Уполномоченного лица по работе Мобильного приложения «Весточка», разработчиком которого является ООО «БИФИТ ЭДО» ОГРН 1167746352982, регулируются с привлечением ООО «БИФИТ ЭДО» при необходимости.

Клиент и Уполномоченное лицо заключая Соглашение подтверждают свою осведомленность и предоставляют Банку право передавать ООО «БИФИТ ЭДО» информацию, связанную с переводом денежных средств, и необходимую для разрешения спорных ситуаций.

7.3. При заключении Соглашения Банк идентифицирует Уполномоченное лицо в порядке, аналогичном порядку идентификации Клиента, установленном в разделе 3 настоящих Условий.

Принадлежность номера телефона Уполномоченному лицу, указанного в Заявлении о назначении Уполномоченного лица, проверяется Банком в порядке, аналогичном порядку проверки принадлежности номера телефона Клиенту.

7.4. Уполномоченным лицом может выступать дееспособное физическое лицо (резидент или нерезидент), достигшее 18-летнего возраста.

Соглашение не заключается с лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.5. Для подтверждения факта заключения Соглашения Банк возвращает Клиенту и Уполномоченному лицу по одному экземпляру Заявления о назначении Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций с отметками Банка.

Уполномоченное лицо считается наделенным указанным статусом с момента заключения Соглашения.

В день заключения Соглашения Банк уведомляет Клиента и Уполномоченное лицо о назначении уполномоченного лица путем направления указанным лицам PUSH-уведомления или SMS-сообщения. Если в соответствии с Заявлением о назначении Уполномоченного лица Уполномоченное лицо подтверждает (отказывает в подтверждении) только Операции по получению наличных денежных средств, и не подключил Мобильное приложение «Весточка» и (или) Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн», то Банк уведомляет Уполномоченное лицо о его назначении путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный Уполномоченным лицом в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

Клиент самостоятельно уведомляет Представителя (при его наличии, а также при наделении полномочиями в будущем) о назначении Уполномоченного лица и условиях Соглашения.

Представитель Клиента вправе заключить от имени Клиента Соглашение при наличии соответствующих полномочий и при условии, что ранее Банком был проверен номер телефона Клиента на его принадлежность Клиенту, а также от Клиента не поступало сведений об утрате телефона, замене номера телефона, несанкционированного доступа третьих лиц к номеру телефона.

7.6. Одновременное действие двух и более Соглашений и одновременное назначение двух и более Уполномоченных лиц для одного Клиента не допускается.

Одно Уполномоченное лицо может выступать в указанном статусе одновременно у нескольких Клиентов.

Банк вправе в одностороннем порядке отказывать в назначении одного Уполномоченного лица разным Клиентам.

7.7. Виды и критерии Операций, требующих подтверждения, а также Текущие счета Клиента определяются Клиентом самостоятельно путем проставления соответствующих отметок в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

7.8. Подтверждение или отказ в подтверждении Уполномоченным лицом банковских операций Клиента может осуществляться одним из следующих способов:

7.8.1. **непосредственно в Подразделении Банка** при личном посещении офиса Уполномоченным лицом одновременно с Клиентом/Представителем в целях совершения Операции по переводу денежных средств и (или) Операции по получению наличных денежных средств непосредственно в Подразделении. Банк предоставляет Уполномоченному лицу два экземпляра заявления о подтверждении (отклонении) операции по форме Банка для подписания и проставления соответствующей отметки. Указанное заявление признается Сторонами и Уполномоченным лицом надлежащим уведомлением Уполномоченного лица о совершении операции Клиентом. Стороны подтверждают, что отсутствие Уполномоченного лица при представлении Клиентом/Представителем в Банк распоряжения о совершении Операции, требующей подтверждения, либо отказ Уполномоченного лица от проставления отметки на заявлении о подтверждении (отклонении) операции считается не получением Банком

подтверждения (отказом) совершения соответствующей операции в срок, установленный Соглашением;

**7.8.2. посредством использования Уполномоченным лицом Мобильного приложения «Весточка», при наличии в данном приложении функций по подтверждению (отказу в подтверждении) операций.**

Мобильное приложение «Весточка» устанавливается Уполномоченным лицом, которое не подключено к СИБ, и используется Уполномоченным лицом для подтверждения (отказа в подтверждении) Операций по переводу денежных средств, совершаемых Клиентом дистанционно посредством СИБ (включая СБП-перевод).

Мобильное приложение «Весточка» устанавливается Уполномоченным лицом на мобильный телефон в Подразделении с регистрацией в указанном приложении номера мобильного телефона Уполномоченного лица, предоставленного российским оператором сотовой связи, и указанного в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

Для установки Мобильного приложения «Весточка» Уполномоченным лицом используется Google Play, App Store, Ru Store, Huawei AppGallery;

**7.8.3. посредством использования Уполномоченным лицом Мобильного приложения «Внешфинбанк онлайн», при условии подключения указанного приложения.**

В случаях, когда Уполномоченное лицо одновременно является клиентом Банка и подключено к СИБ в рамках заключенных с Банком договоров, такое лицо подтверждает или отказывается в подтверждении Операции по переводу денежных средств через Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн».

Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн» используется Уполномоченным лицом в качестве способа подтверждения (отказа в подтверждении) расходной операции при дистанционном совершении Клиентом Операций по переводу денежных средств посредством СИБ (включая СБП-перевод).

7.9. При получении распоряжения Клиента о совершении Операции, требующей подтверждения, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом Уполномоченному лицу в порядке, определенном настоящим разделом Условий, а также в зависимости от вида Операции, требующей подтверждения, выполняет одно из следующих действий:

7.9.1. приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении Операции по переводу денежных средств (за исключением Операции по переводу денежных средств с использованием СБП) до момента получения подтверждения совершения Операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица;

7.9.2. отказывает Клиенту в совершении Операции по переводу денежных средств с использованием СБП либо в совершении Операции по получению наличных денежных средств.

7.10. Операция, требующая подтверждения, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом:

7.10.1. до окончания операционного дня<sup>4</sup> - при совершении операции Клиентом с одновременным присутствием Уполномоченного лица в Подразделении (п. 7.8.1. Условий);

7.10.2. не позднее 12 часов с момента направления Уполномоченному лицу уведомления Банком о совершении Клиентом Операции по переводу денежных средств посредством СИБ, требующей подтверждения Уполномоченным лицом

7.11. При получении от Уполномоченного лица, подтверждения совершения Операции, требующей подтверждения, Банк обязан:

7.11.1. в случае совершения Клиентом Операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием СБП) - принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

7.11.2. в случае, если в совершении Операции по переводу денежных средств с использованием СБП, либо Операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано (пп. 7.9.2. Условий) - обеспечить такому Клиенту возможность совершения повторной

---

<sup>4</sup> Операционный день – часы рабочего дня Подразделения, в течение которых осуществляется обслуживание клиентов – физических лиц. Банк вправе в одностороннем порядке изменить продолжительность операционного дня, предварительно разместив соответствующей информации в местах обслуживания физических лиц и Сайте Банка.

Операции по переводу денежных средств с использованием СБП, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной Операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее – «**повторная операция**») в пределах срока, установленного п.7.10. Условий, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать повторную операцию Клиента.

7.12. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения Операции, требующей подтверждения, либо неполучении подтверждения совершения Операции, требующей подтверждения, в срок, установленный п. 7.10. Условий, Банк обязан:

- в случае совершения Клиентом Операции по переводу денежных средств (за исключением Операции по переводу денежных средств с использованием СБП) - не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

- в случае, если в совершении Операции по переводу денежных средств с использованием СБП либо Операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пп. 7.9.2. Условий - отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного п. 7.10. Условий.

7.13. При совершении Клиентом Операции по переводу денежных средств посредством СИБ Банк направляет Уполномоченному лицу запрос об одобрении (отклонении) такой операции, посредством PUSH-уведомления в Мобильном приложении «Восточка» с указанием реквизитов перевода и суммы платежа. Уполномоченное лицо подтверждает либо отвергает распоряжение в Мобильном приложении «Восточка».

При наличии у Уполномоченного лица Мобильного приложения «Внешфинбанк онлайн» Банк направляет Уполномоченному лицу запрос об одобрении (отклонении) такой операции непосредственно в указанное приложение с указанием реквизитов перевода и суммы платежа.

Банк уведомляет Клиента о направлении запроса Уполномоченному лицу, а также о принятом Уполномоченным лицом решении путем отражения в СИБ соответствующего статуса распоряжения Клиента. После получения решения Уполномоченного лица об одобрении (отклонении) Операции Клиента по переводу денежных средств посредством СИБ Банк дополнительно уведомляет Клиента путем направления Клиенту PUSH-уведомления или SMS-сообщения о приеме к исполнению или об отказе в исполнении распоряжения Клиента на перевод денежных средств посредством СИБ.

7.14. Уполномоченное лицо и Банк вправе взаимодействовать друг с другом по консультационным услугам посредством телефонных переговоров с Аутентификацией Уполномоченного лица путем указания им Банку Кодового слова. Кодовое слово не используется в целях подтверждения или отказа в подтверждении совершения Операции, требующей подтверждения.

7.15. Клиент вправе предоставить в Банк уведомление о лишении статуса Уполномоченного лица по форме Банка. Соглашение считается расторгнутым, а Уполномоченное лицо лишенным статуса со дня, следующего за днем получения Банком уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

Уполномоченное лицо автоматически утрачивает свой статус при смене Уполномоченного лица Клиентом и заключении нового Соглашения.

Уполномоченное лицо утрачивает свой статус при включении его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом Соглашение считается автоматически прекратившим свое действие с момента, когда Банку стало известно об указанном событии.

Соглашение утрачивает силу, а Уполномоченное лицо свой статус в случае введения арбитражным судом в отношении Клиента любой процедуры банкротства.

Независимо от оснований прекращения статуса Уполномоченного лица Банк направляет Клиенту и Уполномоченному лицу PUSH-уведомление или SMS-сообщение о лишении статуса Уполномоченного лица не позднее дня, следующего за днем наступления соответствующего события, указанного в настоящем пункте Условий. Если в соответствии с Заявлением о назначении Уполномоченного лица Уполномоченное лицо подтверждает (отклоняет) только Операции по получению наличных денежных средств, и не подключил Мобильное приложение

«Весточка» и (или) Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн», то Банк уведомляет Уполномоченное лицо о прекращении статуса путем направления сообщения на адрес электронной почты Уполномоченного лица.

7.16. Внесение изменений в Соглашение, в том числе при открытии Клиентом новых Счетов (если Соглашение не распространяет своё действие на все Счета Клиента, открытые им в будущем), замене Уполномоченного лица, внесении изменений в виды и критерии Операций, требующих подтверждения, и т.п., осуществляется путем заключения нового Соглашения по правилам настоящих Условий. При заключении нового Соглашения прежнее Соглашение утрачивает силу.

Соглашение может быть изменено по инициативе Банка путем изменения и (или) дополнения настоящих Условий и (или) Тарифов, утверждения их новой редакции при изменении действующего законодательства РФ, а также внесении изменений в технологию оказания услуги.

Банк извещает Клиента и Уполномоченное лицо о вносимых в Соглашение и (или) Тарифы изменениях путем размещения соответствующей информации на Сайте и в Подразделениях по правилам внесения изменений в Условия. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Соглашение, в том числе с новой редакцией Соглашения, Клиент вправе его расторгнуть.

7.17. Клиент оплачивает услуги Банка по информированию Клиента и Уполномоченного лица о подтверждении либо отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом, в размере и порядке, предусмотренном Тарифами.

Клиент на период действия Соглашения предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения Банка за указанные услуги по правилам п. 4.4. Условий. Клиент вправе осуществлять оплату комиссионного вознаграждения Банка за услуги в соответствии с Тарифами, любыми иными способами, предусмотренными законодательством РФ.

7.18. Клиент и Уполномоченное лицо несут ответственность за правильность и актуальность своих идентификационных, контактных и иных данных, предоставленных Банку для исполнения Соглашения, и обязуются в течение 2 (двух) календарных дней с даты соответствующего изменения сведений письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (в том числе, при смене фамилии и (или) имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и (или) адреса фактического проживания, номера телефона сотовой связи, адреса электронной почты и т.д.).

Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операций, требующей подтверждения, при наличии у Банка информации, указывающей на недостоверность ранее предоставленных Уполномоченным лицом и (или) Клиентом своих идентификационных, контактных и иных данных.

7.19. Банк не несет ответственности за:

- последствия нарушения Клиентом или Уполномоченным лицом требований и положений Соглашения;

- убытки Клиента, возникшие вследствие подтверждения либо отклонения операции Клиента Уполномоченным лицом, а также за неявку Уполномоченного лица в Банк для целей подтверждения/отклонения операции Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями;

- необеспечения Уполномоченным лицом условий конфиденциальности информации о Кодовом слове;

- несоблюдения Уполномоченным лицом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности от несанкционированного доступа к Мобильному приложению «Весточка»;

- не принятия Уполномоченным лицом мер, связанных с незамедлительным уведомлением Клиента и Банка об утрате мобильного телефона (sim-карты), невозможности использования Мобильного приложения «Весточка»/ «Внешфинбанк онлайн», компрометации паролей, компрометации доступа к своей электронной почте, в иных случаях, создающих угрозу доступа к Мобильному приложению «Весточка»/ «Внешфинбанк онлайн», электронной почте неуполномоченных лиц;

- невозможности совершения действий по подтверждению операций по вине разработчика Мобильного приложения «Восточка», сбоя в работе операторов мобильной связи и т.п.;
- неполучение Клиентом и (или) Уполномоченным лицом PUSH-уведомления или SMS-сообщения, либо получение таких сообщений в более поздние сроки в связи с ненадлежащей работой операторов сотовой связи, отсудившем связи и т.п.;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

7.20. Операции, подтвержденные Уполномоченным лицом, совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, договорами, заключенными между Банком и Клиентом, а также локальными документами Банка, регламентирующими порядок проведения соответствующих операций.

7.21. Споры, возникающие в связи с исполнением Соглашения, разрешаются по правилам раздела 6 настоящих Условий.

7.22. Соглашение действует до момента закрытия последнего Счета, указанного в Заявлении о назначении Уполномоченного лица, либо до момента его прекращения по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ или Условиями.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.2. Ответственность Банка в случаях несвоевременного зачисления Банком на Текущий счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания с Текущего счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств с Текущего счета либо об их выдаче с Текущего счета определяется в соответствии со статьей 856 ГК РФ.

8.3. Клиент несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за пользование ошибочно зачисленными на его Текущий счет денежными средствами за весь период нарушения срока возврата денежных средств по соответствующему требованию Банка, а также за актуальность и достоверность документов и сведений, предоставляемых для открытия Текущего счета и осуществления операций по нему.

8.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:

- неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;
- повторной и (или) ошибочной передачи Клиентом в Банк электронного документа;
- задержки актуальной информации о Текущем счете, в том числе об остатке денежных средств, предоставляемой по Системе интернет-банкинга или иных дистанционных сервисов Банка;
- задержки операций по Текущему счету в результате ошибок/задержек других банков, расчетно-кассовых центров или других организаций, осуществляющих межбанковские расчеты, операторов или участников платежных систем, в том числе СБП;
- непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения Текущего счета, обновления сведений о Клиенте, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- предоставления Клиентом, Уполномоченным лицом недостоверной информации, в том числе указания им номера мобильного телефона или адреса электронной почты, принадлежащих другому лицу, неактуальных номера телефона или адреса электронной почты;
- необеспечения Клиентом условий конфиденциальности информации о Кодовом слове;
- несоблюдения Клиентом, Уполномоченным лицом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности Клиентов от несанкционированного управления их Текущими счетами, в том числе с использованием Системы интернет-банкинга;
- непредоставления Клиентом в Банк заявлений/подтверждений возобновления исполнения распоряжения, не принятия им мер, связанных с незамедлительным уведомлением Банка о блокировании операций по Текущему счету, утраты мобильного телефона (sim-карты) компрометации паролей, в иных случаях, предусмотренных Договором;

- исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- невозможности совершения операций по Текущему счету по вине других кредитных организаций при обращении к ним Клиента и/или в связи с техническими неисправностями;
- отказа в проведении операций по Текущему счету при отсутствии достаточной для проведения операции суммы денежных средств на Текущем счете, превышении установленного лимита операций по Текущему счету, по Системе интернет-банкинга (при наличии таких лимитов);
- отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- отказ в дистанционном доступе Клиента к Текущему счету в связи с блокировкой Системы интернет-банкинга;
- невыполнения Клиентом условий Договора;
- несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;
- по претензиям лиц-владельцев номеров мобильных телефонов, зарегистрированных Клиентом для доступа к Системе интернет-банкинга;
- неполучения Клиентом PUSH-уведомления или SMS-сообщения, либо получение таких сообщений в более поздние сроки, невозможности доступа в Мобильное приложение «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн» в связи с ненадлежащей работой операторов сотовой связи, отсудившем связи;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

8.5. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/дополнениями/новой редакцией Условий/Тарифов, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях.

8.6. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязанностей перед Клиентом. К таким обстоятельствам относятся забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения, иные стихийные бедствия и общественные явления, отключение электро- и теплосетей, технические сбои, неисправности и (или) отказ в работе оборудования и (или) систем связи, принятие решений органами власти и управления, судебными, правоохранительными и налоговыми органами, судебными приставами-исполнителями, преступные действия третьих лиц, а также любые иные обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

## **9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.**

9.1. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, Тарифы, принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства РФ:

- Клиент согласен с тем, что изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для сторон Договора в дату введения в действие новой редакции Условий. При этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн» не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Условий;

- изменения, связанные с введением новых видов услуг или технологии обслуживания, вступают в силу с даты утверждения Условий в новой редакции, Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном

приложении «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн»;

– изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов;

– Клиент согласен с тем, что изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для сторон Договора с даты введения в действие новой редакции Тарифов, при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн» не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Тарифов.

9.2. Клиент, Представитель обязаны любым доступным им способом, обращаться в Подразделения Банка, на Сайт, в Мобильное приложение «Внешфинбанк»/«Внешфинбанк онлайн» для получения сведений о новой редакции Условий/Тарифов.

9.3. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу соответствующих изменений, новой редакции Условий и (или) Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/ дополнениями Условий/Тарифов. Совершение Клиентом/ Представителем операции по Текущему счету означает его ознакомление и согласие с Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения соответствующей операции.

9.4. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует неопределенный срок.

9.5. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время путем обращения в Подразделение (с учетом режима операционного обслуживания Клиентов соответствующего Подразделения) или с использованием Системы интернет-банкинга (с учетом технических возможностей и настроек системы). При расторжении Договора с помощью СИБ распоряжение на расторжение Договора и закрытие счета подается Клиентом в электронном виде в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте.

9.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке предусмотренных законодательством РФ.

При отсутствии денежных средств на Текущем счете и операций по нему в течение 2 (двух) лет Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Текущий счет, предупредив об этом Клиента одним из следующих способов: в письменной форме, путем направления на почтовый адрес или Зарегистрированный адрес электронной почты, представленный Клиентом Банку в Заявлении, путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона, путем отправки сообщения посредством Системы интернет-банкинга.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.7. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 3 статьи 859 ГК РФ, до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Текущему счету, за исключением операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

9.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

9.9. При расторжении Договора или прекращении отдельных услуг по нему представителем по доверенности, оформленной вне Банка, Договор подлежит расторжению, а услуги прекращаются только после осуществления Банком проверки полномочий представителя в сроки, установленные п. 2.10. настоящих Условий.

## **10. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

10.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право РФ.

10.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке.

Претензии Клиента, подлежащие рассмотрению в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 г. №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – «Федеральный закон №123-ФЗ»), рассматриваются Банком по правилам и в

сроки, установленные указанным федеральным законом.

Ответ на претензию Клиента направляется на Зарегистрированный адрес электронной почты Клиента, указанный в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных, а при его отсутствии - по почтовому адресу.

Претензии Клиента, не подлежащие рассмотрению по правилам Федерального закона №123-ФЗ, а также претензии Банка к Клиенту рассматриваются с соблюдением досудебного порядка урегулирования спора в сроки, установленные законодательством РФ для данной категории споров, а при отсутствии таких сроков - не более 30 календарных дней с момента получения претензии.

В случае не достижения сторонами согласия любые споры по Договору рассматриваются в судебном порядке, при этом иски Клиента к Банку предъявляются в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения Банка (г. Краснодар), если иное не предусмотрено законодательством РФ.

10.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями Договора, а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию услуги по Договору.

В случае возникновения споров по переводу денежных средств с использованием Системы интернет-банкинга, указанные споры разрешаются в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте.

При возникновении споров по переводам денежных средств, совершенным в рамках СБП, стороны вправе привлекать участников и иных субъектов данного сервиса.

Заклячая Договор, Клиент дает согласие на предоставление Банком указанным выше организациям любых сведений (информации, документов) о Клиенте, его операциях и счетах, необходимых для разрешения спора, и подтверждает, что предоставление Банком таких сведений не является нарушением банковской тайны и разглашением персональных данных.

10.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные Выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом, в том числе электронным заказным письмом, с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту жительства/пребывания Клиента, указанному в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем месте жительства/пребывания, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение ему лично под расписку либо направить иным способом (по Системе интернет-банкинга, на Зарегистрированный адрес электронной почты, телеграммой, в виде SMS-сообщения, PUSH-уведомления, телеграммой), подтверждающим факт и дату его направления и (или) получения, если иной способ извещения Клиента прямо не установлен законом или Договором.

11.2. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по Счету Клиента, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ, а для Банка - также его внутренними документами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

11.3. В случае изменения законодательства РФ настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.