

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 Клиента в Системе интернет-банкинга – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора (подтверждение подлинности).

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, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами.

Головной офис – подразделение Банка, расположенное по месту регистрации кредитной организации: г. Краснодар, ул. Волжская, дом № 47.

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.

Идентификация Клиента в Системе интернет-банкинга – процесс присвоения идентификатора (уникального имени); сравнение предъявляемого идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.

Иностраный идентификационный номер налогоплательщика – идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского счета.

Кодовое слово – буквенная и/или цифровая информация, используемая при обращении Клиента для целей получения Технической поддержки для его аутентификации (сравнения данных, предоставляемых Клиентом с данными, хранящимися в базе данных Банка) для определения наличия у обратившегося в Банк лица права на получение услуг и/или информации по счетам.

Мобильное приложение «ВНЕШФИНБАНК» - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS, Android), посредством которого Клиент имеет доступ к Системе интернет-банкинга.

Налоговый резидент иностранного государства (иностраный 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 и/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.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

РФ – Российская Федерация.

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

Система быстрых платежей (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 – операция по переводу денежных средств со счета/на счет, открытый физическому или юридическому лицу в банке, являющемуся участником СБП. Счет списания и счет зачисления может принадлежать как одному и тому же физическому лицу, так и разным физическим лицам.

Система интернет-банкинга (СИБ) – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом. Адрес страницы в сети Интернет для работы Клиента в СИБ: <https://ibank2.vfbank.ru>.

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 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 заключаемого договора банковского 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.

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 посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

SMS – сообщение – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер

телефона.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов физическим лицам в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – **Условия**) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами РФ и нормативными актами Банка России.

2.2. 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. Настоящие Условия и Заявление на присоединение к Условиям (Приложение №1 к Условиям) или Заявление о переходе на новую форму договора, оформленные по установленной Банком форме (далее – **Заявление**), в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом договором текущего счета (далее – **Договор**).

2.3. Договор заключается на неопределенный срок, 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.

2.4. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, а также снимать с них копии.

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. Документы, направляемые Клиентом в качестве вложений посредством СИБ и подписанные Простой электронной подписью в соответствии с технологией СИБ являются равнозначными копиям документов на бумажном носителе, заверенными собственноручной подписью Клиента.

2.5. Документы, предъявляемые 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.

2.6. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

2.7. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Минцифры России посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Минцифры России посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений, а также для обновлений сведений по Клиенту.

2.8. Банк открывает 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», не являющемуся индивидуальным

предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 счетами.

2.9. Договор может заключаться в Подразделении или с использованием Системы интернет-банкинга (СИБ)¹ и считается заключенным:

– с момента принятия Банком от Клиента Заявления, собственноручно подписанного Клиентом на бумажном носителе. Факт принятия Банком Заявления подтверждается отметкой Банка, проставляемой на данном Заявлении работником Подразделения с указанием реквизитов открытого Клиенту Текущего счета;

– с момента принятия Банком заполненного и подписанного электронной подписью Клиента Заявления в Системе интернет-банкинга, в порядке, установленном Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц, размещенных на Сайте.

2.10. При обращении Клиента в Подразделение, Заявление составляется на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, оба экземпляра Заявления собственноручно подписываются Клиентом и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, второй экземпляр передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.11. Банк предоставляет Клиентам возможность заключения Договора с использованием Системы интернет-банкинга при одновременном соблюдении следующих условий: Клиент имеет в Банке действующий Текущий счет и подключен к Системе интернет-банкинга.

2.12. После открытия Текущего счета в Системе интернет-банкинга отражается следующая информация: номер и дата Договора, наименование/№ Текущего счета, остаток, реквизиты Банка и иные условия открытого Текущего счета.

2.13. С помощью Системы интернет-банкинга Клиент может открыть только один Текущий счет в соответствующей валюте и только на свое имя. Представитель не может открыть Текущий счет с помощью Системы интернет-банкинга. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через СИБ, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации 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.

2.14. При заключении Договора в Подразделении Клиент предоставляет все документы и сведения, необходимые Банку для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также дает своё согласие на обработку персональных данных по утвержденной Банком форме. Кроме того, Клиент сообщает работнику Банка Кодовое слово.

2.15. Банк не заключает Договор и не открывает Текущие счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, либо в иных случаях, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами. Банк вправе не открывать второй и последующие счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, 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

¹ Открытие, предоставление услуг, выполнение операций, закрытие Текущего счета с использованием Системы интернет-банкинга осуществляется Банком при наличии технической возможности и соответствующего функционала в Системе интернет-банкинг.

2.16. Настоящие Условия размещаются на Сайте и в Подразделениях. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия/Тарифы, принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства РФ:

– Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для сторон Договора в дату введения в действие новой редакции: при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «ВНЕШФИНБАНК» за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Условий, если иной срок введения в действие не устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации.

– Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, 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» за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Тарифов.

2.17. Клиент, представитель Клиента обязаны любым доступным им способом, обращаться в Подразделения Банка, на Сайт, в Мобильное приложение «ВНЕШФИНБАНК» для получения сведений о новой редакции Условий/Тарифов.

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

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

2.20. Открытие Текущего счета несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет и распоряжение этим счетом осуществляется на основании письменного согласия его законных представителей. В случае открытия Текущего счета для зачисления на него заработка, стипендии и иных доходов несовершеннолетнего, согласие законных представителей (родителей, усыновителей и попечителя) на заключение Договора и распоряжение Счетом не требуется. При этом Банк вправе запросить документы, подтверждающие возникновение соответствующих доходов у несовершеннолетнего.

2.21. 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 (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.).

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

2.23. 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;
- 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 кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента в указанных договорах и/или дополнительных соглашениях к ним, 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.

2.24. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, Банк вправе запрашивать у Клиента при проведении операций необходимые сведения и документы, а Клиент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка, в том числе сведения о выгодоприобретателе, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

2.25. Клиент обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, включающую информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

2.26. Клиент обязан 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.

2.27. 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 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.

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

2.29. Средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ.

2.30. Совершение операций по Текущему счету в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.31. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке предусмотренных законодательством РФ.

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

2.33. Клиент соглашается с тем, 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 Российской Федерации

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

2.35. Заключая Договор, Клиент дает Банку согласие на передачу своих персональных данных, участникам СБП, получателям денежных средств с использованием СБП, а также на обработку своих персональных данных, участниками СБП, плательщиками денежных средств с использованием СБП, получателями денежных средств с использованием СБП с целью

предоставления услуги по переводу/получению денежных средств с использованием СБП.

2.36. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты, посредством Системы интернет-банкинга, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора.

3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. 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.

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

3.3. Перевод (списание) денежных средств с Текущего счета (за исключением указанных в пункте 2.22. 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 использования Системы интернет-банкинга.

При переводе денежных средств посредством использования Системы интернет-банкинга в пользу другого клиента Банка и/или в пользу клиента стороннего банка Клиент может использовать вместо реквизитов карты/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.

3.4. Права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и/или обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и Договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем 10 (десять) дней. По истечении указанного срока находящиеся на Текущем счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

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

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

3.6. Банк вправе отказать на основании пункта 3 статьи 848 ГК РФ 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 фиксации 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.

3.7. Банк вправе отказать в зачислении на Текущий счета Клиента денежных средств или их списании с Текущего счета Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк вправе 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 на Зарегистрированный адрес электронной почты, 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.

3.9. Банк не исполняет 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 фиксации информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

3.10. 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.

В случае осуществления Перевода по номеру телефона в пользу Клиента, определение счета, на который будут зачислены денежные средства, осуществляется Банком, при этом Клиент вправе самостоятельно выбрать Текущий счет для зачисления Перевода по номеру телефона или заблокировать указанную возможность. Соответствующие действия осуществляются посредством Системы интернет-банкинга.

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

3.12. За осуществление операций по Текущему счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день выполнения операций. Факт совершения Клиентом операции является подтверждением его согласия с действующими Тарифами. Взимание комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств с Текущего счета, либо путем внесения наличных денежных средств Клиентом в кассу Банка в день совершения операции.

3.13. Клиент/Представитель имеет право совершать операции по Текущему счету в Подразделении с учетом положений пункта 3.17. настоящих Условий.

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

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. Операции в рублях и иностранной валюте по Текущим счетам осуществляются только в Подразделениях, имеющих право на проведение таких операций.

3.18. 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)²:

- 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.

13.18.1. Банк незамедлительно информирует Клиента:

1. о выполнении действий, указанных в пункте 13.18. 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-уведомления на Зарегистрированный номер телефона.

13.18.2. Клиент в соответствии с пп. 3 пункта 13.18.1. 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 Банка³ по телефону Банка, информация о котором размещена на Сайте, с указанием Клиентом Кодового слова;

- путем явки Клиента/Представителя в Банк⁴ 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).

13.18.3. Если иное не предусмотрено пунктом 13.18.4. настоящих Условий при получении от Клиента подтверждения распоряжения или соответственно осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции согласно пп. 3 пункта 13.18.1. и пункта 13.18.2. 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.

² 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».

³ Информация о рабочих днях и рабочем времени Банка размещается на Сайте.

⁴ 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».

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 13.18.1. и пунктом 13.18.2. 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 13.18.1. и пунктом 13.18.2. настоящих Условий, повторная операция считается несовершенной Клиентом.

13.18.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, согласно пп. 3 пункта 13.18.1. и пункта 13.18.2. 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.

13.18.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 13.18.4. Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 13.18.1. и пунктом 13.18.2. 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 13.18.4. 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.

3.19. 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 нарушением законодательства Российской Федерации.

3.20. 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».

3.21. 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 Зарегистрированные адрес электронной почты и (или) 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.

3.22. 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).

3.23. 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 Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ТЕКУЩИМ СЧЕТОМ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Клиент имеет право в порядке, установленном законодательством РФ, распоряжаться Текущим счетом лично или через Представителя, оформив доверенность.

Клиент может оформить непосредственно в Банке доверенность на совершение Представителем операций по его Текущему счету, в том числе, получение наличных денежных средств с его Текущего счета.

Клиент может выдать Представителю нотариально удостоверенную доверенность, либо доверенность, приравненную к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством РФ (далее – Нотариальная доверенность) с полным (или ограниченным) объемом полномочий по распоряжению Текущим счетом. В Банк предоставляется подлинник Нотариальной доверенности. Нотариальная доверенность может быть представлена в Банк Клиентом или его Представителем. Банк осуществляет проверку Нотариальной доверенности и указанных в ней полномочий в срок до трех рабочих дней, на что Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

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

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. Если денежные средства вносятся на Текущий Счет Клиента третьим лицом (далее – «**Вноситель**»), доверенность на совершение такой операции не требуется, за исключением операций, указанных во втором абзаце настоящего пункта. 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.

Внесение наличных денежных средств Вносителями – гражданами Российской Федерации и иностранными гражданами, лицами без гражданства, проживающими на территории Российской Федерации на основании вида на жительство (далее – «**резиденты**»), на Счета Клиентов-резидентов, открытых в иностранной валюте, осуществляется только по доверенности от Клиента (за исключением случаев, когда Вноситель - резидент и Клиент - резидент являются супругами или близкими родственниками, а основанием внесения наличных денежных средств является дарение).

4.6. Клиент может завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, в порядке, установленном законодательством РФ.

4.7. После смерти Клиента денежные средства выдаются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Банк осуществляет выплату 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.

4.8. 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 настроек системы). При расторжении Договора с помощью СИБ распоряжение на расторжение Договора и закрытие счета подается Клиентом в электронном виде и подписывается простой электронной подписью (ЭП) Клиента в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте.

4.9. 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.

4.10. 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.

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. 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.

5.3. 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.

5.4. 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 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 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;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

5.5. 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.

5.6. 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.

6. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

6.2. 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.

6.3. 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.

Заключая 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.

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

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком 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), подтверждающим факт и дату его получения, если иной способ извещения Клиента прямо не установлен законом или Договором.

7.2. 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.

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