

**ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ЦМРБАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(действуют с 24.08.2026)**

Термины и определения, указанные с заглавной буквы, имеют значение, приведенное в п.2 настоящих Правил, либо используются в значении, данном в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют положения Договора банковского обслуживания (ДБО), в том числе общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных Банковских продуктов.

1.2. Заключение ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ, в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Анкете-заявлении о присоединении к Правилам банковского обслуживания физических лиц (далее – Анкета или Анкета-заявление) по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом.

1.3. При обращении Клиента/Представителя в Подразделение Банка с целью получения первого Банковского продукта Анкета оформляется Клиентом/Представителем в двух экземплярах при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также иных документов и сведений, требуемых для проведения Идентификации в соответствии с законодательством РФ. Анкета подписывается Клиентом/Представителем собственноручно и является его согласием на присоединение к настоящим Правилам. Анкета может быть интегрирована в Заявление на предоставление Банковского продукта, оформляемое в рамках ДБО. Анкета, составленная в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии (об акцепте) является документом, подтверждающим факт заключения ДБО.

Дополнительно к Анкете Клиент/Представитель подписывает и предоставляет в Банк в двух экземплярах Согласие на обработку персональных данных.

Первые экземпляры Анкеты и Согласия на обработку персональных данных остаются в Банке и являются в том числе основанием для обработки персональных данных Клиента/Представителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Вторые экземпляры Анкеты и Согласия на обработку персональных данных с отметками Банка передаются Клиенту/Представителю.

ДБО считается заключенным с даты принятия Банком лично от Клиента/Представителя письменного подтверждения Клиента/Представителя (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам. Отметка Банка о принятии от Клиента/Представителя письменного подтверждения (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка.

1.4. При обращении Клиента на Официальный сайт Банка с целью оформления Банковского продукта Анкета и Согласие на обработку персональных данных могут быть оформлены в форме Электронного документа и подписаны ПЭП Клиента на Официальном сайте Банка. Оформление и подписание Анкеты на Официальном сайте Банка возможно только после успешного проведения Удаленной идентификации. При оформлении Клиентом Анкеты в форме Электронного документа факт заключения ДБО подтверждается путем акцепта Банком Анкеты. Акцептом является совершение Банком следующих действий, свидетельствующих о заключении ДБО: предоставление доступа к Системе «ЦМР Онлайн».

1.5. При обращении Клиента на Финансовую платформу с целью оформления Банковского продукта Анкета может быть интегрирована в Заявление о предоставлении Банковского продукта, которое оформляется Клиентом вместе с Согласием на обработку

персональных данных посредством использования Финансовой платформы и подписывается простой электронной подписью в соответствии с действующими Правилами Финансовой платформы, утвержденными Оператором Финансовой платформы. Оформление Заявления о предоставлении Банковского продукта возможно при условии, что Клиент был идентифицирован Оператором Финансовой платформы и находится на обслуживании у Оператора Финансовой платформы в рамках действующего договора об оказании услуг Оператора Финансовой платформы, заключенного путем присоединения Клиента к Правилам Финансовой платформы.

Факт заключения ДБО в таком случае подтверждается путем акцепта Банком Заявления о предоставлении Банковского продукта:

1.5.1. При оформлении Заявления на открытие вклада Акцептом является открытие Банком Счета вклада в день поступления всей суммы вклада в установленный срок на основании Заявления и зачисление на него денежных средств в размере всей суммы вклада в соответствии с Заявлением. В случае не поступления денежных средств на Счет вклада в размере всей суммы вклада в срок, установленный в Заявлении на открытие вклада, ДБО считается незаключенным.

1.5.2. В случае оформления Заявления на открытие банковского счета Акцептом является открытие Банком Счета. В случае, если Счет не открыт, ДБО считается незаключенным.

1.6. Заключение ДБО с несовершеннолетними лицами, являющимися гражданами РФ и достигшими 14 (четырнадцати) лет, осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя несовершеннолетнего. Предоставление указанного согласия не требуется для несовершеннолетних лиц, приобретших дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление в брак), при условии предоставления документов, подтверждающих факт приобретения дееспособности.

1.7. Банк не заключает с клиентом ДБО в случаях непредставления документов, подтверждающих сведения, необходимые для Идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства РФ, по иным причинам, предусмотренным законодательством РФ, препятствующим завершению Банком процедур идентификации, а именно: предоставления неполной информации или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также при непредоставлении Клиентом Доверенного номера телефона.

1.8. ДБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

1.9. Комплексное банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и ДБО. Заключая ДБО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Правил банковского обслуживания, а также Условий предоставления банковских продуктов – в случае заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов.

1.10. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность получать в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания и/или с использованием Финансовой платформы (если это предусмотрено Условиями предоставления банковского продукта) Банковские продукты и пользоваться услугами Банка/третьих лиц¹, при условии прохождения Клиентом успешной Верификации и Аутентификации (если иное не определено ДБО). Информация о Банковских продуктах/услугах Банка/третьих лиц, об операциях, иных действиях, доступных через Каналы дистанционного обслуживания или Финансовую платформу, может быть размещена на Официальном сайте Банка в сети Интернет www.cmrbank.ru (далее – Официальный сайт Банка) и/или в Системе «ЦМР Онлайн» и/или на Финансовой

¹ Перечень третьих лиц, предоставляющих продукты/услуги Клиенту, с указанием их наименований и адресов размещен на Официальном сайте Банка www.cmrbank.ru

платформе (в части Банковских продуктов, предоставление которых возможно с использованием Финансовой платформы) и/или в Подразделениях Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень продуктов/услуг, доступных Клиенту в Подразделениях Банка/через Каналы дистанционного обслуживания/с использованием Финансовой платформы.

1.11. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами, Тарифами Банка, устанавливаемыми для проведения операций в Подразделениях Банка/ через Каналы дистанционного обслуживания/с использованием Финансовой платформы, осуществляет публичное оповещение одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- путем размещения информации в Подразделениях Банка;
- путем размещения информации на Официальном сайте Банка;
- путем оповещения Клиентов через Каналы дистанционного обслуживания;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что

она исходит от Банка, в том числе способами, установленными Договорами предоставления банковских продуктов.

Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата размещения Банком информации в соответствии с настоящим пунктом Правил.

1.12. Основанием для предоставления Клиенту Банковских продуктов/ услуг, предусмотренных ДБО, является соответствующее Заявление о предоставлении продуктов/услуг, либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, и переданный в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления Банковского продукта/услуги не определен Условиями предоставления банковского продукта.

1.13. Предоставление Банковских продуктов/ услуг в рамках ДБО осуществляется в соответствии с Тарифами. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

1.14. Действие ДБО распространяется на Счета, открытые как до, так и после заключения ДБО, а также на Банковские продукты/услуги, предусмотренные ДБО, предоставляемые Клиенту в рамках ДБО.

1.15. Действие ДБО в части предоставления Банковских продуктов/услуг и/или проведения операций через Каналы дистанционного обслуживания распространяется на Счета, открытые Клиенту в том числе в рамках отдельных договоров.

1.16. При предоставлении Банковских продуктов/ услуг/ проведении операций через Подразделения Банка в рамках ДБО:

- Верификация Клиента Банком осуществляется:
 - на основании документа, удостоверяющего личность Клиента; или
 - на основании документа, удостоверяющего личность Клиента и предъявленной Клиентом Карты.

Клиент считается верифицированным в случае соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента или соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента, и информации, нанесенной (записанной) на Карту (магнитную полосу Карты, в микропроцессор Карты, лицевую/оборотную сторону Карты), информации, содержащейся в Базе данных Банка.

- Аутентификация Клиента Банком осуществляется:
 - на основании ввода правильного ПИН-кода Карты; и/или
 - на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - на основании ввода сотрудником Банка в Базу данных Банка озвученного Клиентом кода, полученного в SMS-сообщении с номера Банка на Доверенный номер телефона Клиента. В случае, если для Карты/ Счета Клиента не зарегистрирован номер мобильного телефона для SMS-информирования, код направляется на номер мобильного телефона,

указанный в Анкете или в Заявлении об изменении информации о Клиенте²;

1.17. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в ДБО, предоставление Банковских продуктов/ услуг может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДБО. В случае противоречий между положениями ДБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным Счетам, Банковским продуктам/услугам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено ДБО.

1.18. Банк вправе ограничить предоставление Клиенту Банковских продуктов/ услуг в рамках ДБО при наличии у Банка информации о неактуальности/отсутствии данных Клиента,), с уведомлением Клиента о таком ограничении любым предусмотренным настоящими Правилами способом, а также путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер телефона или Push-уведомления³ в Мобильном приложении Банка.

1.19. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением Банковских продуктов/услуг в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания Банка, Клиент имеет право оформить соответствующее заявление в Подразделении Банка, через Официальный сайт Банка, Колл-Центр Банка или Систему «ЦМР Онлайн»⁴.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В рамках Правил используются следующие термины и определения:

Авторизация – предоставление Клиенту прав (доступа) на использование Каналов дистанционного обслуживания.

Акцепт – согласие Банка на заключение ДБО, выраженное в совершении Банком, получившим оферту, действий по выполнению указанных в ней условий договора.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – код, пароль или иной, указанный в Правилах аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на доступ, совершение операции или удостоверяющий факт составления, ознакомления, подписания электронного сообщения, Электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Каналы дистанционного обслуживания.

Анкета-заявление (Анкета) – анкета-заявление по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненная и подписанная Клиентом при первичном или повторном обращении в Банк с целью обслуживания и получения Банковского продукта, предоставляемого Банком в соответствии с Правилами и Условиями предоставления банковских продуктов, и содержащая предложение (оферту) Клиента Банку о заключении ДБО на условиях Правил.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента (Представителя клиента) в Банк для доступа, совершения операций и/или получения информации по Счетам/вкладам и другим банковским продуктам/услугам в порядке, предусмотренном ДБО.

База данных Банка – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение операций по Счетам/вкладам Клиента и другим банковским продуктам/услугам и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Верификации и Аутентификации в соответствии с ДБО.

Банк – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Банковский продукт – это отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг (пакет банковских услуг) и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на

² При наличии технической возможности.

³ При наличии технической возможности.

⁴ При наличии технической возможности.

удовлетворение определённых потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО (например, карта, счет и т.д.) и Условиями предоставления банковского продукта.

Банковский счет (Счет) – счет физического лица, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО и Условиями предоставления банковского продукта.

Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДБО и в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка. Счет может использоваться для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

В рамках Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

- **Текущий счет** – Счет для осуществления операций, предусмотренных Договором банковского счета;

- **Накопительный счет** – Текущий счет, предусматривающий начисление процентов на остаток денежных средств;

- **Карточный счет** – Счет для учета операций, совершенных с использованием Карты/ее реквизитов, а также операций зачисления/списания денежных средств, осуществленных без использования Карты, предусмотренных Договором о выпуске карты и действующим законодательством Российской Федерации

- **Счет вклада** – Счет для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Банке в целях получения дохода в соответствии с Договором банковского вклада

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента – физического лица. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается само лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Верификация – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счетам/вкладам и другим Банковским продуктам/услугам в порядке, предусмотренном ДБО.

Вноситель – физическое лицо, не являющееся Клиентом или Представителем клиента, осуществляющее внесение денежных средств на Счет/во вклад, открытый на имя вкладчика.

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 – отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени, формируемый Банком по установленной форме, порядок предоставления которого определен в [п.3.13](#) настоящих Правил.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии с ДБО.

Доверенный адрес электронной почты⁵ – адрес электронной почты Клиента, предоставленный им лично в Банк при первичном или при повторном обращении, с целью получения от Банка информационных писем по продуктам/услугам Банка, получения Электронных документов, получения Выписок⁶ и другой информации, направляемой Банком Клиенту. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможно с использованием Каналов дистанционного обслуживания в рамках ДБО и Условий предоставления банковского продукта.

Доверенный номер телефона (Доверенный номер) – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к Правилам или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования

⁵ При наличии технической возможности.

⁶ При наличии технической возможности.

указанного номера для связи с ним, получения/отправки сообщений/уведомлений и кодов-подтверждений между Банком и Клиентом, в том числе через Каналы дистанционного обслуживания и/или при обслуживании в Подразделениях Банка. Доверенный номер регистрируется в Базе данных Банка как доверенный, при условии личного обращения клиента в Подразделение Банка.

Для назначения и подтверждения Доверенного номера Банк направляет SMS-сообщение на номер мобильного телефона Клиента с кодом-подтверждения. Подтверждение и назначение Доверенного номера телефона считается успешным при совпадении кода-подтверждения, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, и кода-подтверждения, введенного в программное обеспечение Банка⁷. Номер мобильного телефона Клиента регистрируется в Банке как Доверенный номер. У Клиента может быть только один Доверенный номер. В случае утраты Клиентом мобильного телефона с Доверенным номером, Доверенный номер подлежит блокировке на основании заявления Клиента при личном обращении в Подразделение Банка или при обращении в Колл-Центр (допускается блокировка Доверенного номера Представителем клиента в Подразделении Банка). Блокировка Доверенного номера ведет к блокировке использования Каналов дистанционного обслуживания. Предоставление нового номера мобильного телефона для его подключения в качестве Доверенного номера на основании оригинала ДУЛ с обязательной проверкой в Базе данных Банка актуальности сведений, и в случае необходимости, обновления сведений, полученных при проведении Идентификации. Разблокировка действующего Доверенного номера осуществляется только по заявлению Клиента при его личном обращении в Подразделение Банка.

Договор банковского обслуживания (ДБО) – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам с целью предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания в порядке и на условиях, изложенных в Правилах, Тарифах, а также в Анкете, подписанной Клиентом. ДБО позволяет Клиенту пользоваться Банковскими продуктами, в том числе, дистанционно, без посещения Подразделений Банка и связан с техническими решениями и возможностями Банка по предоставлению Банковских продуктов/услуг.

Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка. В рамках Правил между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

- **Договор банковского вклада** – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями размещения физическими лицами банковских вкладов в ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и Заявлением Клиента/договором по форме, установленной Банком;

- **Договор банковского счета** – договор банковского счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по счетам физических лиц в ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка и Заявлением Клиента/договором по форме, установленной Банком.

- **Договор о выпуске карты** – договор банковского счета физического лица с предоставлением и использованием банковских карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в порядке и на условиях, изложенных в Условиях предоставления и использования банковских карт для физических лиц ЦМРБанк (ООО), Тарифах Банка и Заявлении на выпуск карты, подписанном Клиентом. Условия предоставления и использования банковских карт для физических лиц ЦМРБанк (ООО), Тарифы Банка, Заявление на выпуск карты являются неотъемлемыми частями заключенного между

⁷ При наличии технической возможности.

Сторонами Договора о выпуске карты.

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность физического лица, в соответствии с законодательством РФ.

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации» в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Заявление – заявление либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, содержащий предложение (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и подтверждающий присоединение к соответствующим Условиям предоставления банковского продукта, размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

Заявление является неотъемлемой частью Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта.

Заявление может также содержать предложение (оферту) Клиента Банку о заключении ДБО на условиях настоящих Правил с указанием информации о присоединении к настоящим Правилам в случае его оформления с использованием Финансовой платформы. В данном случае Заявление является неотъемлемой частью ДБО.

Типовые формы Заявлений о предоставлении Банковских продуктов определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения типовых форм Заявлений о предоставлении Банковских продуктов не являются изменениями соответствующих Договоров о предоставлении банковских продуктов.

В рамках Правил в зависимости от вида Банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

- **Заявление на открытие банковского счета** – заявление по форме, установленной Банком, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение к Условиям открытия и совершения операций по счетам физических лиц в ЦМРБанк (ООО), размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка;

- **Заявление на выпуск карты** – заявление по форме, установленной Банком, содержащее волеизъявление Клиента на предоставление Карты и открытие ему Карточного счета, а также существенные условия Договора о выпуске карты, подтверждающее присоединение к Условиям предоставления и использования банковских карт для физических лиц ЦМРБанк (ООО), размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка;

- **Заявление на открытие вклада** – заявление по форме, установленной Банком, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора банковского вклада с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение к Условиям размещения физическими лицами банковских вкладов в ЦМРБанк (ООО), размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

Заявление на подключение/отключение/изменение услуги «SMS-информирование» – заявление по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее предложение (оферту) Клиента о подключении/отключении услуги «SMS-информирование» к/от номеру(-а) мобильного телефона Клиента.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация Клиента может осуществляться без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, предусмотренном п. 5.8 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Удаленная идентификация).

Информационное сообщение – любое информационное сообщение Банка, отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный Клиентом для доступа к услуге «SMS-информирование», или на Доверенный номер телефона, указанный в Анкете/Заявлении об изменении информации о Клиенте, или в виде Push-уведомления (в Мобильном приложении Банка), включая Одноразовые пароли/ коды подтверждения.

Каналы дистанционного обслуживания – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться продукты/услуги/сервисы Банка без посещения Подразделения Банка (Система «ЦМР Онлайн», Устройства самообслуживания, Официальный сайт Банка, Колл-Центр).

Карта – дебетовая карта для совершения Операций за счет собственных средств Клиента. Карта может быть выпущена:

- на физическом носителе (пластике) с указанием на Карте имени и фамилии держателя («именная» Карта) либо без указания на Карте имени и фамилии держателя («неименная» Карта с моментальной выдачей);
- без физического носителя (виртуальная).

Клиент⁸ – физическое лицо, обратившееся в Банк с целью заключения или заключившее с Банком ДБО.

Кодовое слово – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом в Анкете /Заявлении, регистрируемая в Базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента в Колл-центре Банка. Представитель клиента не вправе изменять Кодовое слово.

Колл-центр – канал дистанционного обслуживания Банка, осуществляющий обработку обращений Клиентов и информирование Клиентов при условии проведения успешной Аутентификации и Верификации Клиента.

Компрометация Логина/Пароля/Доверенного номера телефона/Доверенного адреса электронной почты – утрата доверия к тому, что Логин/Пароль/Доверенный номер телефона/Доверенный адрес электронной почты не могут быть использованы посторонними лицами (установление факта, а также наличие оснований/информации полагать наличие обстоятельств, влекущих последствия по нарушению режима обеспечения безопасности).

Логин (Идентификатор пользователя) – последовательность символов, используемая для Авторизации Клиента при регистрации/входе в Систему «ЦМР Онлайн». Устанавливается Банком или определяется Клиентом.

Мобильное приложение – версия программного обеспечения, являющаяся Каналом дистанционного обслуживания, созданная для установки на Мобильных устройствах Клиента под управлением операционных систем Android, позволяющая осуществлять Клиенту доступ к функционалу Системы «ЦМР Онлайн» через сеть Интернет с таких Мобильных устройств.

Мобильное устройство – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон или иное устройство), имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной)

⁸ Термин употребляется в контексте данных Правил.

связи и/или сети Интернет, используемое Клиентом для осуществления взаимодействия с Банком через Каналы дистанционного обслуживания.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением официально объявленных рабочими днями, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ и те дни, на которые в силу норм законодательства РФ переносятся выходные дни.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с терминами и определениями настоящих Правил.

Одноразовый пароль – пароль одноразового использования, направленный Банком на мобильный телефон Клиента в виде SMS-сообщения или Push-уведомления в Мобильном приложении. Используется в целях Аутентификации Клиента при выполнении операций на Официальном сайте Банка или для дополнительной Аутентификации Клиента при входе в Систему «ЦМР Онлайн», а также операций в сети Интернет с применением технологий «MirAccept» в качестве Аналога собственноручной подписи и/или в целях безопасности при совершении наиболее рискованных операций.

Оператор Финансовой платформы – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между участниками Финансовой платформы с использованием Финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор Финансовой платформы не является стороной финансовых сделок между Банком и Клиентом, совершенных с использованием Финансовой платформы.

Операция – любая осуществляемая Банком по Распоряжению Клиента банковская операция, совершаемая в соответствии с имеющейся лицензией Банка, ДБО и/или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами/соглашениями о предоставлении банковского продукта, в т.ч. и на условиях предварительно данного акцепта, которая проходит по Счету и находит свое отражение в Выписке.

Официальный сайт Банка – сайт Банка в сети Интернет www.cmrbank.ru.

Персональные данные (ПД) – предоставленная любым возможным способом Банку Клиентом или с его согласия третьим лицом информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому с ее помощью Клиенту, Представителю клиента, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу и иным физическим лицам, к которой, в частности, относятся фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, иная информация об указанных лицах, известная либо становящаяся известной Банку во время действия ДБО.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – специальный цифровой код, служащий для подтверждения операций, совершаемых с использованием Карт в Устройствах самообслуживания, торгово-сервисных предприятиях, предоставленный Банком лицу (Держателю Карты), которому в соответствии с Договором о выпуске карты предоставлена в пользование Карта, или назначенный указанным лицом самостоятельно. Введение ПИН-кода признается аналогом собственноручной подписи Клиента (Держателя Карты) при совершении им Операции с использованием Карты. ПИН-код известен только лицу, на имя которого выпущена Карта. Способ назначения ПИН-кода каждому типу Карт определяется Банком.

Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором от имени Банка осуществляется заключение с Клиентом ДБО и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках ДБО.

Постоянный пароль – пароль многократного использования с неограниченным сроком действия. Используется для Авторизации Клиента при входе в Систему «ЦМР Онлайн».

Правила банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по

Банку.

Правила Финансовой платформы – Правила Финансовой платформы, утвержденные Оператором Финансовой платформы, и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», устанавливающие условия договора об оказании услуг Оператора Финансовой платформы, в том числе порядок взаимодействия Банка, Клиента и Оператора Финансовой платформы при заключении и исполнении ДБО/Договора о предоставлении банковского продукта с использованием Финансовой платформы. Заключение договора об оказании услуг Оператора Финансовой платформы осуществляется путем присоединения к Правилам Финансовой платформы в соответствии с правилами статьи 428 ГК РФ.

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

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

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, сформированная Клиентом для подписания Электронного документа, соответствующая признакам и требованиям, предъявляемым к простой электронной подписи Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», и используемая для определения лица, подписавшего Электронный документ.

В рамках ДБО/ Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного с использованием Финансовой платформы, используется простая электронная подпись, ключ которой получен в порядке и на условиях, определенных Правилами Финансовой платформы.

Рабочие дни – это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с терминами и определениями Правил.

Распоряжение – поручение (заявление) Клиента, предоставленное в Подразделение Банка/Каналы дистанционного обслуживания, в виде документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа, составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента Банку о совершении Операций (включая, периодичность и условия ее совершения) по Счету.

Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами РФ, в том числе временно находящиеся за её пределами, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании соответствующих документов, предусмотренных законодательством РФ.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, позволяющий мгновенно переводить деньги в другие российские банки по номеру мобильного телефона получателя. Перевод осуществляется через Мобильное приложение. Лимиты перевода и комиссия за перевод устанавливаются согласно Тарифам Банка.

Система «ЦМР Онлайн» – Канал дистанционного обслуживания Банка, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через сеть Интернет с использованием персонального компьютера, а также Мобильного устройства, в т.ч. с использованием Мобильного приложения Банка.

Средства доступа – средства⁹ для Верификации и Аутентификации Клиента Банком через Каналы дистанционного обслуживания.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка (Тарифы) – Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям физических лиц, утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку. Тарифы являются неотъемлемой частью ДБО и размещаются на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

Условия предоставления банковского продукта – условия предоставления конкретного банковского продукта, размещённые на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка:

- Условия открытия и совершения операций по счетам физических лиц в ЦМРБанк (ООО);

- Условия предоставления и использования банковских карт для физических лиц ЦМРБанк (ООО);

- Условия размещения физическими лицами банковских вкладов в ЦМРБанк (ООО).

Услуга «SMS-информирование» – система, которая обеспечивает оперативное формирование и отправку Push-уведомлений в Мобильном приложении Банка и/или на соответствующие телефонные номера Клиентов SMS-сообщений (текстовых сообщений, передающихся по каналам сотовой телефонной связи), содержащих информацию по перечню событий, установленных Банком в рамках услуг в соответствии с ДБО, в том числе уведомления об Операциях с использованием Карт или их реквизитов, по Счетам, уведомления об окончании срока/начале действия услуг/ о состоянии Карты, иные уведомления, которые направляются Клиенту на номер мобильного телефона, указанный для данных целей в Заявлении на подключение услуги «SMS-информирование» или в заявлении Клиента об изменении соответствующего номера мобильного телефона.

Устройство самообслуживания – электронно-программный комплекс (банкомат, депозитор, инфо-киоск и т.п.), посредством которого Клиент без участия работника Банка совершает операции выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт и пользуется банковскими продуктами/услугами, предоставляемыми в рамках ДБО и Договоров о предоставлении банковских продуктов.

Финансовая платформа – информационная система, обеспечивающая взаимодействие Банка и Клиента посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок между Банком и Клиентом, доступ к которой предоставляется Оператором Финансовой платформы в соответствии с Правилами Финансовой платформы, и деятельность которой регулируется Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Электронный документ – документ, сформированный в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания и содержащий в электронной форме:

- распоряжение Клиента Банку на совершение операций по Счетам/другим банковским продуктам Клиента или иных операций, и/или

- условия заключаемого договора или Заявление Клиента на заключение договора, и/или

- условия заранее данного акцепта по Счетам/другим банковским продуктам Клиента, и/или

- условия иных совершаемых сделок, в т.ч. доверенности¹⁰, и/или

- соглашение/согласие, и/или

- заявление Клиента на получение/изменение услуг Банка или на отказ от них, и/или

- информация об операциях, совершенных Клиентом, и/или

- условия иных документов,

⁹Определены в «Порядке предоставления ЦМРБанк (ООО) услуг через Каналы дистанционного обслуживания» (Приложение 1 к настоящим Правилам).

¹⁰ При наличии технической возможности.

Push-уведомление – уведомление, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Клиента с установленным на нем Мобильным приложением Банка и состоящее из буквенно-цифровых символов. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

SMS-сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком по технологии сотовой связи «Short Message Service» на номер мобильного телефона Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов.

QR-код – двумерный штрихкод, позволяющий Клиентам посредством считывания указанной в нем информации в Мобильном приложении Банка с помощью камеры Мобильного устройства получить доступ к продуктам/ услугам¹¹, предоставляемым Банком в рамках ДБО.

Термины, используемые в Условиях предоставления банковских продуктов, употребляются в значении, установленном настоящим пунктом Правил, если Условиями предоставления банковских продуктов не предусмотрено иное.

3. ОБСЛУЖИВАНИЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. В рамках ДБО Банк предоставляет Клиенту возможность получать следующие Банковские продукты:

3.1.1. Открытие и обслуживание Текущих счетов.

Условия и порядок открытия и совершения операций по Текущим счетам определены Условиями открытия и совершения операций по счетам физических лиц в ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.1.2. Открытие и обслуживание Накопительных счетов.

Условия и порядок открытия и совершения операций по Накопительным счетам определены Условиями открытия и совершения операций по счетам физических лиц в ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.1.3. Предоставление и использование банковских карт.

Особенности открытия Карточных счетов и отражения операций по ним, выпуска и обслуживания Карт определены Условиями предоставления и использования банковских карт для физических лиц ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.1.4. Открытие банковских вкладов.

Порядок открытия и обслуживания вкладов определен Условиями размещения физическими лицами банковских вкладов в ЦМРБанк (ООО), размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.2. Правила совершения операций, порядок Верификации и Аутентификации при обслуживании Клиента через Каналы дистанционного обслуживания определены в «Порядке предоставления услуг через Каналы дистанционного обслуживания» (Приложение 1 к настоящим Правилам). Возможность подключения к дистанционному обслуживанию Клиенту предоставляется одновременно с заключением ДБО при оформлении Анкеты.

Проведение операций по счетам Клиента через Каналы дистанционного обслуживания возможно при наличии у Клиента Карты/Счета.

3.3. Информация о продуктах, доступных через Каналы дистанционного обслуживания, размещена на Официальном сайте Банка и/или в Системе «ЦМР Онлайн» и/или в Подразделениях Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень продуктов/ услуг, доступных Клиенту через Каналы дистанционного обслуживания.

3.4. При подписании Электронных документов через Каналы дистанционного обслуживания используется Аналог собственноручной подписи/Простая электронная

¹¹ При наличии технической возможности.

подпись Клиента, которая формируется в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами электронного взаимодействия (Приложение 2 к настоящим Правилам).

При подписании Электронных документов с использованием Финансовой платформы используется простая электронная подпись Клиента, которая формируется в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами Оператора Финансовой платформы.

3.5. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом/услугой, предоставляемыми Банком в рамках Договора банковского обслуживания в соответствии с п.3.1 настоящих Правил, в т.ч. через Каналы дистанционного обслуживания/с использованием Финансовой платформы¹², заключив Договор о предоставлении банковского продукта в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещёнными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.6. Операции по предоставлению Банковских продуктов/услуг в рамках Договора банковского обслуживания осуществляются Банком в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления операции/ предоставления услуги, если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

3.7. Денежные средства на Счетах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о порядке и условиях страхования размещена на Официальном сайте Банка.

3.8. Предоставление услуги «SMS-информирование» регламентируется [разделом 7](#) настоящих Правил, предоставляется по желанию Клиента и не требует заключения отдельного Договора предоставления банковского продукта.

3.9. Основанием для предоставления Клиенту информации по Банковским продуктам/услугам Банка, предоставленным Клиенту, является:

3.9.1. в Подразделении Банка – документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством РФ;

3.9.2. через Каналы дистанционного обслуживания – в соответствии с «Порядком предоставления ЦМРБанк (ООО) услуг через каналы дистанционного обслуживания» (Приложение 1 к настоящим Правилам);

3.9.3. через Финансовую платформу – в соответствии с Правилами Финансовой платформы.

3.10. Основанием для возможности проведения Клиентом Операций является:

3.10.1. в Подразделении Банка – письменное распоряжение Клиента или иной документ, установленный Банком, на котором Клиент проставляет подпись, и документ, удостоверяющий личность Клиента, а также иные документы, сведения, требуемые в соответствии с законодательством РФ;

3.10.2. через Каналы дистанционного обслуживания - в соответствии с «Порядком предоставления ЦМРБанк (ООО) услуг через каналы дистанционного обслуживания» (Приложение 1 к настоящим Правилам);

3.10.3. через Финансовую платформу – в соответствии с Правилами Финансовой платформы.

3.11. В соответствии с требованиями законодательства РФ, Банк уведомляет Клиента об операциях по Счету посредством предоставления Клиенту Выписки по Счету. Клиент может получить Выписку при условии успешной Верификации и Аутентификации:

3.11.1. обратившись в Подразделение Банка, либо направив письмо в Банк с использованием Системы «ЦМР Онлайн»¹³. Выписка выдается/направляется Клиенту по его желанию одним из следующих способов:

- в виде электронного документа по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в заявлении установленной Банком формы (Анкета/Заявление на изменение информации о Клиенте, иное заявление, установленной Банком формы, оформленное

¹² По Банковским продуктам/услугам, предусмотренным Условиями предоставления банковского продукта.

¹³ При наличии технической возможности

Клиентом в рамках ДБО). Выписка не содержит изображение печати Банка и подписи работника Банка;

- на бумажном носителе при личной явке Клиента в Подразделение Банка. Выписка содержит оттиск печати/штампа Банка и подпись работника Банка.

3.11.2. воспользовавшись автоматизированной услугой по формированию Выписок в Системе «ЦМР Онлайн». Выписка содержит электронное изображение печати Банка и подписи работника Банка.

Клиент самостоятельно совершает действия по сохранению/распечатке Выписки из Системы «ЦМР Онлайн».

3.11.3. воспользовавшись автоматизированной услугой по формированию Выписок в Устройствах самообслуживания Банка. Клиент может распечатать Выписку на бумажном носителе. Выписка не содержит изображение печати Банка и подписи работника Банка¹⁴.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И (ИЛИ) ТАРИФЫ

4.1. В соответствии с пунктом 1 статьи 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (в том числе устанавливать новые редакции) и/или дополнения в Тарифы Банка и/или Правила.

Клиент выражает свое полное согласие с условиями и порядком изменения и/или дополнения Банком Тарифов Банка и/или Правил. При этом Стороны соглашаются, что при исполнении Банком обязанности по надлежащему уведомлению / информированию Клиента согласно п. 4.2 настоящего Договора продолжение Клиентом обслуживания в Банке после вступления изменений / дополнений в силу является надлежащим подтверждением согласия Клиента на обслуживание на таких условиях. Банк не вправе вносить изменения в Тарифы Банка, связанные с изменением процентных ставок по банковским продуктам, в отношении которых возможность изменения процентной ставки ограничена нормами законодательства РФ.

4.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в Тарифы Банка и/или Правила, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, установленных п. 1.11 Правил.

4.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Тарифы Банка и/или Правила, вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 4.2 настоящего Договора, и с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших ДБО, в том числе заключивших ДБО ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента (Представителя) с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Тарифы Банка и/или Правила, Клиент имеет право расторгнуть ДБО в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

4.4. Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней обращаться в Банк (на Официальный сайт Банка) за сведениями о наличии/отсутствии изменений/дополнений/новых редакций Тарифов Банка и/или Правил.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Запрашивать у Клиента информацию и документы об Операциях, в т.ч. информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, выполнения функций валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее

¹⁴ При наличии технической возможности

– ПОД/ФТ), а также изготавливать копии указанных выше документов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.1.2. Провести Удаленную идентификацию в порядке, предусмотренном п. 5.8 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, и при наличии согласия Клиента провести обновление информации с использованием ЕСИА.

5.1.3. Расторгнуть Договор банковского обслуживания/ Договор о предоставлении банковского продукта в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.1.4. Изменять в рамках законодательства РФ Тарифы и/или Правила с уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения в соответствии с п.1.11 настоящих Правил. При этом условия привлечения вклада, установленные в Заявлении на открытие вклада (наименование вклада, номер договора, срок, дата окончания срока вклада, процентная ставка, валюта счета, способ выплаты процентов, дополнительные условия вклада (согласно условиям вклада) и иные существенные условия – остаются неизменными до окончания срока действия указанного вклада.

5.1.5. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании Распоряжения Клиента, в случае возникновения у Банка подозрений, что Операция совершается в целях ОД/ФТ¹⁵. Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения следующим способом:

– путем включения данной информации в состав уведомления об отказе в совершении операции и о причинах отказа, вручаемого Клиенту либо его Представителю под роспись/направляемого Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением/направляемого Клиенту по Каналам дистанционного обслуживания/ на Доверенный адрес электронной почты в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

5.1.6. Приостановить использование электронного средства платежа (Карты и/или Системы «ЦМР Онлайн») в случае:

- непредставления Клиентом запрошенных документов и информации,
- возникновения у Банка подозрений, установленных законодательством РФ, в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами Банка в сфере ПОД/ФТ, что Операция совершается в целях ОД/ФТ,

- в отношении Клиентов, чьи данные совпадают с данными лица, совпадают с данными лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, с данными лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, с данными лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, с данными лица, действующего от имени или по указанию фигуранта перечней/лиц причастных к терроризму, в отношении которого вынесено решение или определение суда, а также лица, в отношении которого имеются письма Росфинмониторинга.

5.1.7. Не принимать к исполнению/отказать в выполнении Распоряжения Клиента (за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов.

5.1.8. Вводить лимиты, ограничения на совершение Операций, в том числе через Каналы дистанционного обслуживания, дополнительные требования по безопасности при

¹⁵ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирование терроризма и экстремистской деятельности, и/или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Авторизации Клиента, а также другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц и/или в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.1.9. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять арест и списание денежных средств, находящихся на счете/вкладе в целях обеспечения исполнения исполнительных и иных документов, предъявляемых взыскателями и органами принудительного исполнения, в т.ч. постановлений судебных приставов-исполнителей об аресте и обращении взыскания на денежные средства на счетах физических лиц, в сумме, предусмотренной исполнительным документом.

5.1.10. Направлять по почтовому адресу, Доверенному адресу электронной почты, по номеру Доверенного телефона, либо по номерам телефонов, указанных Клиентом/Представителем при заключении ДБО, а также посредством Системы «ЦМР Онлайн» сообщения информационного характера.

5.1.11. Отключить Клиента от услуги «SMS-информирование», в случае отсутствия на Счете Клиента, номер которого указан в заявлении, денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуг в соответствии с Тарифами Банка, а также в случае блокировки/ареста/закрытия соответствующего счета. Повторное подключение Клиента к услуге «SMS-информирование» осуществляется на основании нового Заявления, за исключением случаев возобновления услуги «SMS-информирование» по банковским картам, ранее отключенной в связи с отсутствием на Карте денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуг «SMS-информирование». При этом повторное подключение Клиента к услуге «SMS-информирование» осуществляется при наличии на Счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуги «SMS-информирование» в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.12. При отсутствии на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в случае, когда с одного счета в одну дату Банку необходимо удержать комиссию за предоставление услуги «SMS-информирование» нескольких Банковских продуктов и/или несколько телефонных номеров (если такое подключение предусмотрено условиями предоставления услуги)¹⁶, Банк вправе на свое усмотрение определить продукты/телефонные номера для отключения от услуги «SMS-информирование».

5.1.13. Осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, 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.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Уведомить Клиента в сроки, установленные п.4.2 настоящих Правил, о внесении изменений в Правила и/или Тарифы Банка путем публичного оповещения в соответствии с п.1.11 настоящих Правил.

5.2.2. Отказать в приеме на обслуживание (заключении ДБО/Договора о предоставлении банковского продукта) в случае непроведения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, приостановить проведение Операций по Счету Клиента, осуществить блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества Клиента.

5.2.3. Зачислить денежные средства в дату не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счетов, а также проводить иные операции в порядке,

¹⁶ При наличии технической возможности.

предусмотренном законодательством РФ и Договорами о предоставлении банковских продуктов.

5.2.4. Исполнить поручения Клиента о предоставлении услуги «SMS-информирование», об отказе от услуги «SMS-информирование», об изменении номера мобильного телефона для обслуживания в течение 24 часов с момента подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления установленной Банком формы.

5.2.5. Проводить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента списания денежных средств Клиента, приостанавливать прием к исполнению Распоряжения (поручения), отказывать в совершении Операции (перевода), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.2.6. Исполнять иные обязательства по ДБО.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Предоставить своему Представителю право на осуществление Операций по Банковским продуктам, оформленным в рамках ДБО и Договора о предоставлении банковского продукта на основании доверенности при условии, если это не противоречит указанным договорам и законодательству РФ. Банк вправе осуществлять проверку доверенности, предъявленной Представителем, при возникновении у Банка сомнений в ее подлинности.

6.1.2. Получать информацию по счетам, в т.ч. в Устройствах самообслуживания с подтверждением запроса ПИН-кодом.

6.1.3. Получать финансовую информацию (в т.ч., но не исключительно, о перечислении, списании денежных средств, о суммах, имеющихся на счетах) по Счетам Клиента.

6.1.4. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением продуктов/ услуг в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного банковского обслуживания и/или работниками Колл-центра, оформить соответствующее заявление в Подразделении Банка, через Официальный сайт Банка, Систему «ЦМР Онлайн»¹⁷.

6.1.5. Отказаться в любой момент от услуги «SMS-информирование» / изменить номер мобильного телефона для предоставления услуги «SMS-информирование», подав Заявление на отключение/ изменение услуги «SMS-информирование». Клиент предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в оплату комиссии за предоставление уведомлений по операциям Клиента со Счетов, с которых в соответствии с настоящими Правилами удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-информирование», в размере, установленном Тарифами Банка, в течение срока предоставления услуги «SMS-информирование».

6.1.6. Изменить Доверенный номер телефон, подав в Банк Заявление об изменении информации о Клиенте по форме Банка.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Предоставлять в Банк в сроки, установленные законодательством РФ и/или в сроки, установленные в запросе Банка документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством РФ о ПОД/ФТ, включая информацию для Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также документы, являющиеся основанием совершения банковских операций и иных сделок, иные документы, необходимые для проверки соответствия проводимых Клиентом Операций нормам законодательства РФ.

¹⁷ При наличии технической возможности.

Уведомлять Банк и предоставлять в Банк документы, подтверждающие факт изменения сведений, предъявленных для проведения Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк/проведения Банком Операции Клиента. Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях Идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

При обращении Клиента в Банк для проведения Операции обновление сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

Предоставлять в Банк в соответствии с законодательством РФ сведения о Выгодоприобретателе, от имени или по поручению которого действует Клиент, в случае если Клиент не может предоставить Банку сведения, необходимые для Идентификации Выгодоприобретателя, до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием Выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках, сведения, необходимые для Идентификации Выгодоприобретателя (в случае его наличия), предоставляются Банку в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня совершения соответствующей банковской операции или иной сделки.

6.2.2. Предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счетам в соответствии с законодательством РФ.

6.2.3. Знакомиться не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней с условиями действующих Тарифов, Правил банковского обслуживания, а также информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в Подразделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка.

6.2.4. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с Договорами о предоставлении банковских продуктов, заключенными в рамках Договора банковского обслуживания, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих законодательству РФ.

6.2.5. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, предоставить Банку право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора банковского обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на основании Заявления на открытие банковского счета/вклада без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством РФ. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

6.2.6. Контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам, в том числе посредством получения Выписки, не реже одного раза в месяц.

6.2.7. Для использования услуги «SMS-информирование» обеспечивать поддержку функций SMS и Push-уведомлений на своем Мобильном устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора подвижной связи.

6.2.8. Читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения/ Push-уведомления.

6.2.9. Обеспечивать наличие на счетах, с которых в соответствии с настоящими Правилами удерживается комиссия за предоставление услуги ««SMS-информирование»»,

денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за пользование услугой «SMS-информирование» в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.10. Самостоятельно отслеживать исполнение Банком заявлений и распоряжений, оформленных Клиентом надлежащим образом.

6.2.11. Осуществлять операции по Карточным счетам в пределах доступного остатка денежных средств.

6.2.12. Обеспечивать недоступность третьим лицам eSIM/SIM-карты (мобильного телефона, планшета, модема и/или иного устройства, в котором она установлена/используется), к которой привязан Доверенный номер телефона, используемый Клиентом для получения Одноразовых паролей и/или для Системы «ЦМР Онлайн». Если eSIM/SIM-карта (устройство, в котором она установлена/используется) стали доступны третьим лицам, Банк не несет ответственности за операции, совершенные с использованием Одноразовых паролей и/или посредством Системы «ЦМР Онлайн».

6.2.13. При утрате мобильного телефона, номер которого является Доверенным номером, Клиент обязан обратиться к своему сотовому оператору для блокировки абонентского номера и замены SIM-карты, а также незамедлительно обратиться в Банк для выявления возможных несанкционированных операций и приостановления оказания услуг через Каналы дистанционного обслуживания.

6.2.14. Исполнять иные обязательства по ДБО.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

7.1. Банк предоставляет сведения о каждой совершенной с использованием электронных средств платежа операции по счету(ам) путем направления Push-уведомления в Мобильном приложении или SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента или информационным сообщением на экране в личном кабинете «ЦМР Онлайн». Для их получения необходимо наличие подключенного к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или сети Интернет Мобильного устройства, наличие подключения к Услуге «SMS-информирование» и/или Мобильного приложения Банка.

7.2. Включение Клиенту возможности получения Push-уведомлений возможно:

- по инициативе Клиента. Клиент самостоятельно выбирает данный способ получения уведомлений в пользовательских настройках Мобильного приложения Банка опции получения Push-уведомлений;
- по инициативе Банка для Клиентов, получающих SMS-сообщения на Мобильное устройство. О факте включения Клиенту Push-уведомлений Банк информирует Клиента в SMS-сообщении¹⁸. При этом Клиент может самостоятельно изменить способ получения уведомлений с Push-уведомлений на SMS-сообщения путем изменения пользовательских настроек Мобильного приложения Банка в соответствии с Руководством по использованию Системы «ЦМР Онлайн», размещенном на Официальном сайте Банка.

7.3. В случае, если Клиент не является пользователем Системы «ЦМР Онлайн» с включенной опцией получения Push-уведомлений или если Push-уведомление не доставлено (нет мобильного интернета/Wi-Fi), то Клиенту направляется SMS-сообщение посредством мобильной связи на мобильный номер телефона.

Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка¹⁹.

7.4. Услуга «SMS-информирование» предоставляется Клиентам с момента её подключения до отключения Услуги «SMS-информирование» на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком, или по инициативе Банка.

7.5. Подключение/отключение по Карте Клиента Услуги «SMS-информирование» / изменение номера мобильного телефона для предоставления Услуги «SMS-

¹⁸ При наличии технической возможности.

¹⁹ При наличии технической возможности.

информирование» осуществляется на основании Заявления на выпуск дебетовой карты/ Заявления на подключение/ отключение/ изменение услуги «SMS-информирование».

7.6. Предоставление Услуги «SMS-информирование» осуществляется на основании Заявления, указанного в [п.7.5.](#) настоящих Правил и оформленного Клиентом одним из следующих вариантов:

- при личном обращении Клиента в Подразделение Банка;
- в электронном виде /через Каналы дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения его ПИН-кодом/АСП или Кодовым словом²⁰.

7.7. Клиенту направляется следующая информация на номер мобильного телефона посредством SMS-сообщений/Push-уведомлений:

- о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной банковской карте, безналичных списаниях и зачислениях), а также об отклоненных Банком операциях (некорректный ввод ПИН-кода, недостаточность денежных средств для совершения операции и прочее);
- о доступном балансе денежных средств для совершения операций с использованием Карты;
- специальные уведомления информационного характера.

В случае переоформления и замены Карты, указанной в Заявлении, в том числе в случае истечения срока действия либо порчи Карты, Услуга «SMS-информирование» предоставляется для Карты, переоформленной взамен указанной в Заявлении. При этом в SMS-сообщения об операции пополнения Карты может быть указан фрагмент номера Карты, утратившей действие (в случае если при пополнении Карты был предоставлен номер указанной карты). Комиссионное вознаграждение за предоставление Услуги «SMS-информирование» удерживается согласно Тарифам Банка только за подключенную действующую Карту.

7.8. Предоставление Услуги «SMS-информирование» не осуществляется, если Клиентом в Заявлении [п.7.5.](#) настоящих Правил не указан номер мобильного телефона, либо проставлен отказ от предоставления Услуги «SMS-информирование» (независимо от указания/не указания номера мобильного телефона).

7.9. За предоставление Клиенту Услуги «SMS-информирование» Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

7.10. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении [п.7.5.](#) настоящих Правил и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках Услуги «SMS-информирование» (в том числе номера мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить отказом Банка их исполнения.

7.11. Клиент при пользовании Услугой «SMS-информирование» соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений/ Push-уведомлений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

7.12. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с пользованием Услугой «SMS-информирование» (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

²⁰ При наличии технической возможности.

7.13. В случае возникновения конфликтных ситуаций, связанных с предоставлением Услуги «SMS-информирование», а также для получения информации о подключении, изменении номера мобильного телефона, отключении от услуг, предоставляемых через «SMS-информирование», Клиент должен обращаться в Подразделение Банка / в Колл-центр по телефонам, указанным на обратной стороне Карт.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, условиями ДБО и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

8.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих Клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством РФ. Банк представляет справки по операциям и счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

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

8.6. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации в рамках Договора банковского обслуживания на Доверенный номер телефона, Доверенный адрес электронной почты, на почтовый адрес, указанные Клиентом в Заявлении, влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.

8.7. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом. Настоящим Стороны признают, что указанные в настоящем подпункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии с законодательством РФ.

8.8. В соответствии с требованиями Федерального Закона №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» Клиент дает Банку согласие на обработку Банком персональных данных. Обработка может осуществляться с использованием или без использования средств автоматизации и включает в себя сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление, доступ) персональных данных третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка), действующим на

основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком²¹.
Согласие на обработку персональных данных предоставляется Банку:

- с целью заключения ДБО и исполнения договорных обязательств;
- в целях продвижения Банком новых продуктов/услуг и информирования клиентов об этих продуктах/услугах, в т.ч. с использованием SMS-сообщений/Push-уведомлений;
- в целях выполнения требований законодательства РФ.

Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров. Согласие клиента на обработку персональных данных дается на весь срок действия ДБО, а также в течение 5 (пяти) лет от даты прекращения действия ДБО. Согласие на обработку персональных данных, согласие на получение от Банка информационных и рекламных сообщений, может быть отозвано Клиентом в любой момент путем передачи Банку подписанного Клиентом письменного заявления, при этом Банк имеет право продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента в случаях, установленных законодательством РФ.

8.9. Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента в случаях, не противоречащих законодательству РФ, в сроки и размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка, а также в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента (ему не принадлежащих) и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.10. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ, в части отказа в приеме Клиента на обслуживание (заключении Договора банковского обслуживания/ Договора о предоставлении банковского продукта), расторжения Договора банковского обслуживания/ Договора о предоставлении банковского продукта, реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов в совершении операций, а также за действия по приостановлению использования электронного средства платежа (Карты и/или Системы «ЦМР Онлайн») в случаях, установленных Правилами.

8.11. Банк реализует мероприятия по противодействию осуществлению Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, с учетом требований части 4 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8.11.1. Банк обязан приостановить исполнение Распоряжения о проведении Операции по Счету на срок до 2 (двух) рабочих дней в случае выявления Операции по Счету (за исключением операции с использованием Карт или перевода денежных средств с использованием СБП), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – Перевод без согласия).

8.11.2. Банк обязан при выявлении им Операции с использованием электронного средства платежа (Карты, Системы «ЦМР Онлайн»), соответствующей признакам осуществления Перевода без согласия отказать в совершении соответствующей Операции (перевода).

8.11.3. После выполнения действий, предусмотренных п.8.11.1 настоящих Правил, Банк уведомляет Клиента:

- о выполнении таких действий;

²¹ Перечень организаций – юридических лиц, с которыми Банк состоит в договорных партнерских отношениях, с указанием их наименований и адресов размещен на Официальном сайте Банка www.cmrbank.ru

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без согласия путем размещения данной информации в составе рекомендаций на Сайте Банка по адресу: <https://cmrbank.ru/about/safety/>;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения.

8.11.4. После выполнения действий, предусмотренных п.8.11.2 настоящих Правил, Банк уведомляет Клиента:

- о выполнении таких действий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без согласия путем размещения данной информации в составе рекомендаций на Сайте Банка по адресу: <https://cmrbank.ru/about/safety/>;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения;
- о возможности совершения Клиентом повторной операции, того же типа, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - Повторная операция), не позднее одного дня, следующего за днем отказа в совершении соответствующей операции.

8.11.5. Банк вправе, при уведомлении Клиента, в дополнение к подтверждению Операции запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств (приостановленное распоряжение) не является переводом без согласия.

8.11.6. Уведомление Клиента о событиях, указанных в пп.8.11.3-8.11.5 настоящих Правил осуществляется одним или несколькими из следующих способов:

- путем отправки SMS-сообщения и/или телефонного звонка работника Банка на Доверенный номер телефона Клиента;
- путем отправки Push-уведомления на Мобильное устройство;
- путем отправки информационного сообщения в личный кабинет Клиента Системы «ЦМР Онлайн»²²;
- непосредственно работником Банка, при совершении Клиентом операции по переводу денежных средств в Подразделении Банка.

При получении от Банка такого уведомления, Клиент обязан обратиться в Банк, в том числе по указанным в уведомлении номерам телефонов, если такое уведомление содержит указание на необходимость обращения в таком порядке в Банк.

8.11.7. Клиент может подтвердить возобновление исполнения Распоряжения и/или что перевод денежных средств не является переводом без согласия не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения путем подачи заявления в свободной форме, обратившись в Подразделение Банка либо путем обращения по телефону в Колл-центр (при условии успешной Верификации, Аутентификации Клиента).

8.11.8. В случае подтверждения Клиентом возобновления исполнения Распоряжения в соответствии с п.8.11.7 настоящих Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению.

8.11.9. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения в соответствии с п.8.11.7 настоящих Правил и/или информации, запрошенной в соответствии с п.8.11.1 настоящих Правил, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

8.11.10. В случае если несмотря на подтверждение Клиентом Распоряжения или осуществление действий по совершению Повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает

²² При наличии технической возможности

прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня предоставления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом Повторной операции. Банк незамедлительно уведомляет Клиента о совершенном действии, с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей Повторной операции.

8.11.11. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента в соответствии с п.8.11.10 настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п.8.11.7 настоящих Правил, Банк незамедлительно принимает к исполнению 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 п.8.11.10 настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом Повторной операции, Банк принимает к исполнению последующую Повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать последующую Повторную операцию Клиента.

8.12. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

9.1. Клиент вправе в любой момент подать в Банк заявление о расторжении Договора банковского обслуживания, в том числе в случае несогласия Клиента с Правилами банковского обслуживания и/или Тарифами Банка.

9.2. Расторжение Договора банковского обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком в виде оригинального экземпляра, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Расторжение Договора банковского обслуживания влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

9.3. В случае подачи Клиентом заявления о расторжении Договора банковского обслуживания, Договор банковского обслуживания будет считаться расторгнутым после закрытия Клиентом всех Банковских продуктов, оформленных в рамках Договора банковского обслуживания (если Договором о предоставлении банковского продукта не предусмотрено иное). Прекращение Договоров о предоставлении банковских продуктов осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими договорами.

9.4. Банк вправе расторгнуть Договор банковского обслуживания и все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта с Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.5. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта заключенного в рамках Договора банковского обслуживания, не влечет расторжение Договора банковского обслуживания. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора банковского обслуживания, определен Условиями предоставления банковских продуктов.

9.6. Закрытие Счета (-ов) и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (-ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ, и Договором о предоставлении банковского продукта.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Договор банковского обслуживания вступает в силу с даты его заключения и действует неопределенный срок.

10.2. В случае недостижения соглашения все споры и разногласия, возникающие из Договора банковского обслуживания и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Во всем, что не предусмотрено Договором банковского обслуживания, Стороны руководствуются законодательством РФ.