

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ РАССРОЧКИ «СОВЕСТЬ» КИВИ Банк (АО)

*Действуют с «10» мая 2019 года*

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, содержащиеся в настоящих Общих условиях выпуска и обслуживания Карты рассрочки «Совесть» КИВИ Банк (АО) и написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

**1.1. Авторизация** — разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Карты и/или Реквизитов Карты.

**1.2. Активация** – процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Клиентом Операций с использованием Карты и/или Реквизитов Карты, предусматривающего отказ в Авторизации.

**1.3. Анкета-Заявление на выпуск карты рассрочки «Совесть»** (далее также «**Анкета-Заявление**») - документ на бумажном носителе, оформленный по установленному Банком типовому образцу, собственноручно подписанный Клиентом и являющийся адресованным Банку письменным предложением (офертой) Клиента заключить с Банком Договор на условиях, содержащихся в настоящих Общих условиях, Индивидуальных условиях договора потребительского кредита, а также Тарифах. Анкета-заявления содержит сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, достоверность которых подтверждается собственноручной подписью Клиента.

**1.4. Аутентификация** - процедура подтверждения Клиентом того, что именно он обратился в Банк, в том числе при обращении в Банк посредством Каналов дистанционного обслуживания, для получения информации, заключения договоров, направления документов/распоряжений, совершения Операций и иных действий в порядке, предусмотренном условиями Договора.

**1.5. Аутентификация операции** – процедура проверки принадлежности Клиенту полученного Банком посредством Системы ДБО электронного документа, выполняемая во время Сеанса связи с использованием Электронной подписи.

**1.6. Аутентификация входа** – процедура проверки соответствия предъявленных Клиентом Аутентификационных данных, выполняемая перед установлением Сеанса связи. Без успешной Аутентификации входа Сеанс связи не устанавливается.

**1.7. Аутентификационные данные** – уникальные логин, пароль Клиента для входа в Личный кабинет, цифровой и/или иной код для входа в Мобильное приложение, Кодовое слово и иные Коды доступа, а также другие данные, используемые для целей установления личности Клиента и необходимые для доступа к Системе ДБО в целом и совершения юридически значимых действий через Систему ДБО. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

**1.8. Банк** – КИВИ Банк (акционерное общество), место нахождения: 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1, лицензия Банка России № 2241.

**1.9. Блокировка Карты** - временное и/или постоянное приостановление возможности совершения Операций с использованием Карты и/или Реквизитов Карты, совершаемых с проведением Авторизации.

**1.10. Виртуальная карта** – не имеющая материального носителя локальная расчетная карта, выпускаемая Банком Клиенту в соответствии с настоящими Общими условиями на основании Анкеты-Заявления и предназначенная для совершения Клиентом предусмотренных настоящими Общими условиями Операций за счет остатка денежных средств на Счете и/или предоставленного Банком Кредита при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете.

**1.11. Выписка** – сведения о совершенных по Счету и/или Карте Операциях за период времени, указанный в Договоре или определенный по запросу Клиента.

**1.12. Дата платежа** – 5 (пятое) число календарного месяца, следующего за месяцем формирования Ежемесячного платежа, не позднее которой Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не менее Обязательного платежа. При неоплате Ежемесячного платежа до Даты платежа образуется Просроченная задолженность, а также начисляется штраф согласно Тарифам. Действие условия о Дате платежа не распространяются на Просроченную задолженность и Технический овердрафт, которые подлежат немедленному погашению.

**1.13. Дистанционное обслуживание (Система ДБО)** – предоставляемые в рамках Договора услуги удаленного банковского обслуживания Клиента: Личный кабинет (включая Мобильное приложение), Служба поддержки клиентов, Сайт банка, электронная почта, СМС-сообщения, Онлайн-чат, иные применимые каналы.

**1.14. Договор** – заключаемый между Банком и Клиентом договор, содержащий элементы договора потребительского кредита, договора банковского счета, а также договора выпуска и обслуживания банковских карт, составными (неотъемлемыми) частями которого являются следующие документы: Общие условия выпуска и обслуживания Карты рассрочки «Совесть» КИВИ Банк (АО), Тарифы, Анкета-заявление на выпуск Карты рассрочки «Совесть», Индивидуальные условия договора потребительского кредита.

**1.15. Ежемесячный платеж (Платеж за рассрочку)** – сумма денежных средств, которую Клиент должен направить в погашение Задолженности и обеспечить на Счете до окончания Платежного периода (не позднее Даты платежа). Ежемесячный платеж формируется Банком автоматически исходя из суммы совершенных Клиентом Операций покупки в торгово-сервисных предприятиях, входящих в Партнерскую сеть, и установленных Банком Периодов рассрочки, действующих при совершении Клиентом Операции покупки в

соответствующем торгово-сервисном предприятии, входящим в Партнерскую сеть, а также с учетом иных Операций, по которым в соответствии с настоящими Общими условиями Банк устанавливает Период рассрочки.

**1.16. Задолженность** – все суммы денежных средств, подлежащие оплате Клиентом по Договору, включая сумму основного долга, сумму Технического овердрафта, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование Кредитом, комиссии, штрафы и иные платежи, предусмотренные Договором и Тарифами.

**1.17. Замороженные денежные средства** – сумма денежных средств по авторизованной Операции, распоряжение которой технически ограничено с момента Авторизации Операции и до ее списания со Счета на основании полученных Банком от Платежной системы подтверждающих документов по Операции.

**1.18. Заявка** – документ в электронном виде, адресованный Банку, содержащий данные о Клиенте и его согласие на обработку/передачу данных в Бюро кредитных историй. Заявка подтверждается Клиентом Электронной подписью в случаях, предусмотренных соглашением между Банком и Клиентом, а также законодательством Российской Федерации (РФ).

**1.19. Заявление на перевыпуск** – документ на бумажном носителе, оформленный по установленной Банком форме, собственноручно подписанный Клиентом и переданный в Банк.

**1.20. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (далее также - «Индивидуальные условия»)** – документ на бумажном носителе, оформленный по форме, установленной Банком, содержащий условия предоставления Банком потребительского кредита с лимитом кредитования (овердрафт), подписанный Клиентом собственноручно и переданный в Банк.

**1.21. Карта рассрочки «Совесть» (Карта)** – предоплаченная карта, являющаяся электронным средством платежа, выпущенная Банком в соответствии с правилами Платежной системы и настоящими Общими условиями на материальном носителе, предназначенная для совершения Клиентом предусмотренных настоящими Общими условиями Операций в пределах суммы предварительно предоставленных Клиентом (в том числе переведенных Клиентом со Счета с использованием Виртуальной карты) денежных средств Банку в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**1.22. Клиент** – физическое лицо, достигшее возраста 18 (восемнадцать) лет, заключившее и/или имеющее намерение заключить с Банком Договор, и на имя которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями открывается Счет.

**1.23. Кредит** – предоставляемый по Счету Клиента кредит в форме овердрафта, позволяющий ему использовать посредством Виртуальной карты денежные средства в валюте Счета сверх положительного остатка средств на Счете в пределах установленного Банком Лимита кредитования.

**1.24. Комиссия** – предусмотренная Тарифами плата и/или плата за предоставляемые Банком дополнительные услуги, списываемая Банком в счет Лимита кредитования и/или взимаемая за счет собственных средств Клиента (при наличии таковых). В случае списания Комиссии в счет Лимита кредитования на операцию по взиманию Комиссии распространяется действие льготного периода кредитования (для Договоров, заключенных с «22» января 2018 г.) и устанавливается Период рассрочки продолжительностью 1 (Один) месяц.

**1.25. Кодовое слово** – аналог собственноручной подписи Клиента, уникальная последовательность символов (цифр и букв), задаваемая Клиентом при заключении Договора, известная только самому Клиенту и Банку и используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании Клиента через Систему ДБО, в том числе посредством Службы поддержки клиентов. Кодовое слово признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо, обратившееся в Службу поддержки клиентов, является Клиентом.

**1.26. Коды доступа** – цифровые или буквенные коды (в том числе Кодовое слово), позволяющие провести Аутентификацию Клиента при его обращении в Банк через Дистанционное обслуживание.

**1.27. Лимит кредитования (овердрафт)** - максимальный размер Кредита, разрешенный к единовременному использованию Клиентом для совершения Операций в соответствии с Индивидуальными условиями. Лимит кредитования является возобновляемым.

**1.28. Личный кабинет** – компонент системы ДБО, канал доступа к Дистанционному обслуживанию посредством сети Интернет через Сайт Банка, в том числе аппаратно-программный комплекс Банка, созданный для установки на мобильных устройствах под управлением операционных систем iOS, Android (Мобильное приложение), обеспечивающий Клиенту возможность пользоваться услугами Банка, перечисленными в Договоре.

**1.29. Льготный период кредитования** – период, в течение которого Банком не начисляются (не взимаются) проценты за пользование Кредитом, продолжительность которого устанавливается в утверждаемых Банком Правилах применения Периода рассрочки в Партнерской сети. Для Договоров, по которым в соответствии с настоящими Общими условиями наряду с Периодом рассрочки установлен также Льготный период кредитования, Период рассрочки является составной частью Льготного периода кредитования и используется для расчета Ежемесячных платежей, а также в целях расчета иных платежей (неустоек и/или процентов за пользование Кредитом), подлежащих уплате Клиентом Банку.

Данный пункт применяется исключительно для Договоров, заключенных с «22» января 2018 г.

**1.30. Номер мобильного телефона** – телефонный номер, назначенный Клиенту оператором мобильной связи, зарегистрированным на территории Российской Федерации, при подключении в соответствии с заключенным договором о предоставлении услуг подвижной связи и предоставленный Клиентом Банку в

качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в рамках Дистанционного обслуживания.

**1.31. Общие условия** – настоящие Общие условия выпуска и обслуживания Карты рассрочки «Совесть» КИВИ Банк (АО), в том числе содержащие общие условия договора потребительского кредита. Общие условия устанавливаются Банком для многократного применения и размещаются на Сайте Банка.

**1.32. Обязательный платеж** – общая сумма денежных средств, наличие которой обязан обеспечить Клиент на Счете в Дату платежа, включающая сумму Ежемесячного платежа (Платежа за рассрочку), Просроченную задолженность, а также иные выставленные к оплате Банком комиссии и штрафы по Договору. Обязательный платеж подлежит оплате Клиентом не позднее Даты платежа.

**1.33. Операция** – любая операция (расходная или приходная), совершенная с использованием Виртуальной карты и подлежащая отражению по Счету, а также с использованием Карты и/или Реквизитов Карты.

**1.34. Расчетный период** – период, равный календарному месяцу. Датой начала первого Расчетного периода является дата совершения первой Операции по Счету.

**1.35. Партнерская сеть** – совокупность юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, обеспечивающих прием Карты к оплате за реализуемые в торгово-сервисных предприятиях, осуществляющих хозяйственную (коммерческую) деятельность под определенным брендом (фирменным наименованием, коммерческим обозначением, товарным знаком), товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности). Перечень торгово-сервисных предприятий, входящих в Партнерскую сеть, указывается в Правилах применения Периода рассрочки в Партнерской сети, а также на Сайте Банка.

**1.36. Период рассрочки** – период, в течение которого Банком не начисляются (не взимаются) проценты за пользование Кредитом, продолжительность которого устанавливается в утверждаемых Банком Правилах применения Периода рассрочки в Партнерской сети. Период рассрочки используется для расчета Ежемесячных платежей, а также в целях расчета иных платежей (неустоек и/или процентов за пользование Кредитом), подлежащих уплате Клиентом Банку.

**1.37. Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – цифровой код, присваиваемый Карте, предоставляемый Банком Клиенту, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента и применяемый Клиентом при проведении некоторых Операций с использованием Карты. Введение ПИН-кода является одним из способов удостоверения права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. Операции, совершенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Клиентом.

**1.38. Полная стоимость кредита (ПСК)** – стоимость Кредита, рассчитанная в процентах годовых на момент подписания Договора или на момент изменения параметров стоимости Кредита по действующему Договору, в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, при расчете которой учтены все расходы, которые будут произведены Клиентом за время пользования Кредитом и не зависящие от его поведения.

**1.39. Платежный лимит** – сумма собственных денежных средств Клиента и величины доступного остатка Лимита кредитования за вычетом Замороженных денежных средств.

**1.40. Платежная система** – платежная система Visa International (VISA) - ассоциация финансовых и иных организаций, целью которой является обеспечение функционирования системы расчетов с использованием банковских карт.

**1.41. Платежный период** – период времени, в течение которого Клиент обязан внести Ежемесячный платеж/Обязательный платеж. Датой начала Платежного периода является день, следующий за днем формирования Ежемесячного платежа. Дата окончания Платежного периода совпадает с Датой платежа.

**1.42. Правила применения Периода рассрочки в Партнерской сети (Правила Рассрочки)** – утверждаемые Банком правила определения (расчета) Периода рассрочки, содержащие перечень торгово-сервисных предприятий, входящих в Партнерскую сеть, с указанием определенного бренда (фирменного наименования, коммерческого обозначения, товарного знака), с использованием которого осуществляется реализация товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), продолжительность рассрочки, период, в течение которого подлежат применению соответствующие правила определения (расчета) Периода рассрочки, а также иные критерии и/или ограничения при определении Периода рассрочки (при их наличии). Правила Рассрочки являются неотъемлемой частью настоящих Общих условий и (соответственно) Договора.

**1.43. Правила предоставления дополнительных услуг (Правила Опций)** - утверждаемые Банком правила предоставления Банком Клиентам дополнительных услуг (опций), таких как снятие наличных, увеличенный Период рассрочки, и/или возможность совершать Операции покупки в любых торгово-сервисных предприятиях (но не ограничиваясь перечисленным), в которых содержатся описание предоставляемых Банком дополнительных услуг (опций), особенности их предоставления (при их наличии), размер платы (Комиссии), взимаемой при предоставлении дополнительных услуг (опций), а также порядок ее взимания. Правила Опций являются неотъемлемой частью настоящих Общих условий и (соответственно) Договора.

**1.44. Просроченная задолженность** – не погашенная в предусмотренные Договором сроки Задолженность. Просроченная задолженность подлежит немедленному погашению Клиентом.

- 1.45. Реквизиты Карты** – номер Карты (16 цифр на лицевой стороне Карты), срок действия Карты (месяц и год окончания действия Карты, указанные на лицевой стороне Карты), код верификации CVV<sub>2</sub> и иные данные, указанные на Карте.
- 1.46. Сайт Банка** – любой из следующих сайтов Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по электронному адресу: sovest.ru, sovest.com и/или sovest.club.
- 1.47. Сеанс связи** – период времени, в течение которого Клиент авторизован на работу в Системе ДБО, обеспечивающий непрерывное взаимодействие Банка и Клиента. Для начала Сеанса связи, необходимо успешно пройти Аутентификацию входа.
- 1.48. Сессионный ключ** – уникальная последовательность символов, предназначенная для проверки авторства электронных документов, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. Сессионный ключ формируется после успешного прохождения Аутентификации входа на основании Аутентификационных данных. С помощью Сессионного ключа осуществляется проверка подлинности электронных документов, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. По своей сути является простой электронной подписью.
- 1.49. Служба поддержки клиентов** – компонент Системы ДБО, обеспечивающий дистанционное обслуживание Клиентов с использованием технических средств связи в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.50. СМС-код** – набор символов (цифр, букв, включая отдельные слова), отправляемых Клиенту в СМС-сообщении на Номер мобильного телефона. СМС-код является элементом Электронной подписи Клиента в качестве ключа Электронной подписи. Время действия СМС-кода является ограниченным и определяется Банком. Применение СМС-кода для совершения любого действия через Систему ДБО является однократным. СМС-код служит для подтверждения совершения операции Клиентом и его волеизъявления.
- 1.51. СМС-сообщение** – сообщение, направленное Клиенту Банком на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку.
- 1.52. Стороны** – совместно именуемые по тексту настоящих Общих условий Клиент и Банк.
- 1.53. Счет** – текущий счет, открытый на имя Клиента Банком на основании Договора и используемый для совершения расчетов по операциям, не связанным с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- 1.54. Технический овердрафт** – сумма денежных средств в размере положительной разницы между суммой расходных Операций и Платежным лимитом, возникшей вследствие совершения расходных Операций по Счету на сумму, превышающую Платежный лимит, которая образовывается в ряде случаев, обусловленных особенностями технологического процесса обслуживания банковских карт.
- 1.55. Тарифы на выпуск и обслуживание карты рассрочки «Совесть» (Тарифы)** — совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента Банком, включающая в себя сведения о размере процентов, уплачиваемых за пользование Кредитом, информацию о платах и комиссиях и т.п. и являющихся неотъемлемой частью Договора. Тарифы размещаются Банком на Сайте Банка, а также в местах оформления Карты рассрочки «Совесть».
- 1.56. Хэш-сумма** - результат обработки файла хэш-функцией.
- 1.57. Хэш-функция** - однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами; используется при формировании и проверке электронных документов для контроля целостности передаваемых вместе с электронными документами файлов.
- 1.58. Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используется для определения лица, подписывающего информацию. Правила формирования, проверки и использования Электронной подписи определяются Банком.
- 1.59. Электронный документ** – выполненный в электронном виде и не имеющий бумажного носителя и/или созданный посредством изготовления светоконверсии (сканирования) документ, переданный Клиентом Банку посредством Системы ДБО.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Общие условия определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом, устанавливающего обязательные правила и процедуры выпуска и обслуживания Карты рассрочки «Совесть».
- 2.2.** Общие условия в совокупности с Анкетой-Заявлением, Тарифами и Индивидуальными условиями содержат все существенные условия, необходимые для заключения Договора.
- 2.3.** Отдельные услуги могут предоставляться Банком на основании отдельно заключенных с Клиентом соглашений, не предусмотренных Общими условиями.
- 2.4.** Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк собственноручно подписанное Анкету-Заявление и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

- 2.5.** Договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Анкете-Заявлении. Акцептом является совершение Банком любого из следующих действий: активация Карты или отражение (обработка) Банком первой Операции по Счету. Датой заключения Договора, является дата акцепта оферты.
- 2.6.** Подписывая Анкету-Заявление, Клиент полностью соглашается с Общими условиями, а также подтверждает, что условия Договора не являются дискриминационными и/или обременительными для Клиента, не лишают его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида.
- 2.7.** Клиент соглашается с тем, что Банк принимает решение о предоставлении ему Лимита кредитования на основе полученной от Клиента и/или из иных источников информации, содержащейся в том числе в Заявке, и вправе отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа. В случае принятия Банком отрицательного решения по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления Банк не сообщает Клиенту о причинах такого отрицательного решения.
- 2.8.** Заключением Договора Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также электронных денежных средств, предоставленных Клиентом Банку, в целях погашения Задолженности в сумме, не превышающей ее размер. Отзыв такого акцепта может быть осуществлен Клиентом по его письменному заявлению в Банк.
- 2.9.** Заключая настоящий Договор, Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк предоставляет Клиенту услуги исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд Клиента, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Пользуясь услугами Банка, Клиент обязуется не совершать и не допускать совершение Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Клиент понимает и соглашается с тем, что систематическое совершение Операций в крупном размере, не соотносящимся с доходом Клиента (при наличии документов, подтверждающих доход Клиента), либо не подтвержденными документами о доходе Клиента, либо ином происхождении денежных средств, могут быть расценены Банком как имеющие признаки предпринимательской деятельности и не имеющие цели удовлетворения личных и бытовых потребностей Клиента. При выявлении указанных признаков Банк вправе прекратить дальнейшее предоставление Кредита в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 2.10.** Клиент обязуется не совершать Операций, прямо или косвенно направленных на причинение ущерба (вреда) Банку и/или торгово-сервисным предприятиям, входящим в Партнерскую сеть (злоупотребление настоящими Общими условиями). В частности, под злоупотреблением настоящими Общими условиями понимается систематическое совершение Операций покупки в торгово-сервисных предприятиях, входящих в Партнерскую сеть, с последующим возвратом приобретенного товара (работы, услуги, результата интеллектуальной деятельности), с целью погашения ближайшего Ежемесячного платежа. При возникновении у Банка обоснованных подозрений в злоупотреблении Клиентом настоящими Общими условиями, Банк вправе прекратить дальнейшее предоставление Кредита в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 2.11.** С целью ознакомления Клиента с настоящими Общими условиями и Тарифами (в том числе с периодически вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями) Банк публикует указанные документы на Сайте Банка. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 2.12.** Банк направляет Клиенту сведения, связанные с Договором, в том числе Выписки, через Дистанционное обслуживание, при этом Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа (способов) предоставления сведений от Банка в рамках Договора, при этом Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации.
- 2.13.** Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица и изображение оттиска печати Банка при оформлении любых документов, связанных с заключением и/или исполнением Договора. При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими, электронно-цифровыми и/или иными средствами копирования (воспроизведения), а также типографским способом.
- 2.14.** В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в том числе и в электронном виде на основании распоряжений (заявлений) Клиента в электронном виде, в том числе составленных и/или направленных Клиентом с использованием Системы ДБО. Распоряжение (заявление) клиента в электронном виде удостоверяются с использованием Электронной подписи и/или иных аналогов собственноручной подписи.

### **3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА**

- 3.1.** В соответствии с настоящими Общими условиями Банк открывает Клиенту Счет в российских рублях.
- 3.2.** Номер Счета определяется Банком в одностороннем порядке и сообщается Клиенту посредством размещения информации в Личном кабинете (включая Мобильное приложение).
- 3.3.** Проценты на остаток собственных денежных средств Клиента не начисляются.

- 3.4.** Клиент обязуется не использовать Счет для осуществления предпринимательской деятельности в какой-либо форме.
- 3.5.** Банк обязуется принимать и зачислять в полном объеме денежные средства, поступающие на Счет, в наличном и безналичном порядке, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих денежных средств со Счета, а также проводить иные Операции по Счету, предусмотренные настоящими Общими условиями, действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России и Тарифами.
- 3.6.** Банк осуществляет Операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также правилами Платежной системы.
- 3.7.** Клиент может пополнять Счет путем перечисления денежных средств и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации. Обработка Операции пополнения Счета осуществляется Банком не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Счет при перечислении денежных средств должны быть правильно указаны необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.8.** В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных или иных организаций финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на Счет не по вине Банка, в том числе не поступление или поступление неверной информации о наименовании и номере счета получателя денежных средств, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств из других организаций либо влиять на размеры плат, взимаемых за перечисление денежных средств.
- 3.9.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 3.10.** В случае перевода денежных средств со Счета по распоряжению Клиента обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на счет банка получателя денежных средств, а в случае перевода денежных средств на счет в Банке — в момент зачисления денежных средств на соответствующий счет.
- 3.11.** Для осуществления расчетов по Счету Банк выпускает для Клиента Виртуальную карту. Виртуальная карта не имеет материального носителя и срока действия. Виртуальная карта предназначена исключительно для совершения Операций по перечислению денежных средств со Счета (в том числе за счет предоставленного Банком в соответствии с условиями Договора Кредита) на Карту рассрочки «Совесть» (Карту) с целью последующего совершения Операций в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 3.12.** При совершении Клиентом с использованием Виртуальной карты вышеуказанных в п. 3.11 настоящих Общих условий Операций в первую очередь совершаются Операции за счет собственных средств Клиента (при наличии). При отсутствии и/или недостаточности собственных денежных средств указанные Операции осуществляются за счет предоставляемого Банком Кредита в пределах Лимита кредитования исключительно с использованием Виртуальной карты.

## **4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТА**

- 4.1.** В рамках договора потребительского кредита, являющегося составной (неотъемлемой) частью Договора, Банк предоставляет Клиенту Кредит (по Счету Клиента в форме овердрафта) на условиях возобновляемой кредитной линии в пределах установленного Лимита кредитования.
- 4.2.** Банк самостоятельно по своему усмотрению устанавливает Клиенту по Договору Лимит кредитования исходя из сведений (документов) и иной информации, предоставленной Клиентом в Заявке или полученной из других источников.
- 4.3.** Кредит предоставляется Банком Клиенту в соответствии со ст. 850 Гражданского кодекса Российской Федерации – в случае отсутствия и/или недостаточности денежных средств на Счете для осуществления совершаемых с использованием Виртуальной карты Операций по переводу денежных средств на выписанную Клиенту в рамках Договора Карту рассрочки «Совесть», а также для Операций по взиманию Комиссий.
- 4.4.** Сумма каждого предоставляемого Банком Кредита соответствует сумме денежных средств, необходимых для совершения Операции по взиманию Комиссии, снятию наличных (если такая возможность предусмотрена Тарифами и/или предоставляемыми Банком Дополнительными услугами) и/или покупки с использованием Карты и/или Реквизитов Карты в торгово-сервисных предприятиях, входящих в Партнерскую сеть, за вычетом имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента.
- 4.5.** Кредит не предоставляется Банком для исполнения платежных требований и инкассовых поручений третьих лиц, решений судов и постановлений судебных приставов о взыскании с Клиента денежных средств, для погашения допущенной Клиентом задолженности по иным обязательствам, имеющимся у Клиента перед третьими лицами. При получении Банком платежных требований, инкассовых поручений, решений судов или

постановлений судебных приставов о взыскании с Клиента денежных средств Банк вправе прекратить дальнейшее предоставление Кредита до момента исполнения или отзыва указанных выше документов. При этом у Клиента остаются и подлежат исполнению обязательств по погашению уже полученного Кредита и иной возникшей по Договору Задолженности.

**4.6.** С учетом иных положений настоящих Общих условий на сумму предоставленного Кредита Банк начисляет проценты по ставкам, указанным в Тарифах. Проценты начисляются до дня полного погашения Задолженности.

**4.7.** По Договору Банк устанавливает Период рассрочки, в течение которого проценты за пользование Кредитом не начисляются. Период рассрочки (его продолжительность) устанавливается в утверждаемых Банком Правилах Рассрочки индивидуально для каждого торгово-сервисного предприятия, входящего в Партнерскую сеть, и может отличаться в зависимости от таких критериев, как дата совершения покупки, сумма покупки и т.п. Информация о Периоде рассрочки, действующем в каждом торгово-сервисном предприятии, входящим в Партнерскую сеть, доводится до сведения Клиентов также посредством Сайта Банка. Для Договоров, заключенных с «22» января 2018 г., наряду с Периодом рассрочки Банк устанавливает также Льготный период кредитования.

**4.8.** Банк имеет право не предоставлять Кредит в случае неоплаты Ежемесячного платежа/Обязательного платежа, в случае, если это приведет к превышению Лимита кредитования, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, в частности при наличии признаков злоупотребления настоящими Общими условиями. Положения настоящего пункта не затрагивают отношений между Банком и Клиентом, возникших по поводу уже предоставленных Банком Кредитов.

**4.9.** Клиент обязан самостоятельно на ежедневной основе получать информацию о состоянии своей Задолженности путем просмотра информации в Личном кабинете.

**4.10.** Банк ежемесячно не позднее последнего дня месяца, следующего за месяцем окончания Расчетного периода формирует Ежемесячный платеж/Обязательный платеж и информирует Клиента об этом через Личный кабинет и/или посредством направления СМС-сообщения (по усмотрению Банка). Полная информация о сумме Задолженности Клиента доводится до сведения Клиента посредством Личного кабинета.

**4.11.** При неполучении информации о сумме Ежемесячного платежа/Обязательного платежа Клиент обязан обратиться в Банк по телефону для получения информации о сумме своего Ежемесячного платежа/Обязательного платежа. Неполучение указанной информации не освобождает Клиента от выполнения им своих обязательств.

**4.12.** Клиент обязан своевременно погашать Ежемесячный платеж/Обязательный платеж до Даты платежа. В случае неоплаты Банк имеет право заблокировать Карту, выпущенную в рамках Договора. Для возобновления Операций по Карте Клиент должен уплатить образовавшуюся задолженность по уплате Ежемесячного платежа/Обязательного платежа.

**4.13.** В случае если Дата платежа приходится на нерабочий день, днем Даты платежа считается следующий за ним ближайший рабочий день.

**4.14.** Погашение Ежемесячного платежа/Обязательного платежа и/или иной Задолженности по Договору осуществляется Клиентом способами, указанными на Сайте Банка, в том числе посредством пополнения Карты и/или внесения денежных средств на Счет.

**4.15.** Все платежи в пользу Банка по Договору должны быть осуществлены Клиентом полностью, без каких-либо зачетов и выставления встречных требований таким образом, чтобы Банк получил причитающуюся ему по Договору сумму в полном объеме, без вычета из нее впоследствии каких-либо налогов, пошлин, комиссий и/или иных удержаний.

**4.16.** Обязательства Клиента по уплате любых платежей по Договору в пользу Банка считаются исполненными с момента поступления денежных средств на счет Банка.

**4.17.** Клиент вправе в любой момент частично или полностью погасить Задолженность по Договору. Пополнение Клиентом Карты и/или внесение денежных средств на Счет расценивается Банком как заявление на частичное или полное досрочное погашение Кредита. При совершении приходной Операции Банк направляет сумму такой Операции в погашение Задолженности по Договору или учитывает ее как переплату. Частичное досрочное погашение по Договору осуществляется путем списания денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента, на что Клиент дает свое безусловное согласие (акцепт).

**4.18.** Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента по Договору, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- 4.18.1. в первую очередь – задолженность по процентам;
- 4.18.2. во вторую очередь – задолженность по основному долгу;
- 4.18.3. в третью очередь – неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 4.18.4. в четвертую очередь – проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4.18.5. в пятую очередь – сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4.18.6. в шестую очередь – иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).



**4.19.** При предоставлении Кредита или изменении условий по Кредиту в соответствии с настоящими Общими условиями Банк информирует Клиента о величине ПСК, которую размещает в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий. Расчет ПСК осуществляется Банком по формуле и с учетом особенностей, указанных в Федеральном законе от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**4.20.** Все расходы, связанные с погашением Задолженности и исполнением иных обязательств по Договору, Клиент несет самостоятельно в случаях, если он по своему усмотрению выбирает и пользуется приемлемыми для него платными способами погашения. Информация о бесплатных для Клиента способах погашения Задолженности по Договору указывается в Индивидуальных условиях и публикуется на Сайте Банка.

**4.21.** При наличии на Счете Клиента собственных денежных средств Комиссия взимается за счет собственных денежных средств, в ином случае (в том числе при недостаточности на Счете Клиента собственных денежных средств) Комиссии (часть Комиссии) списываются Банком в счет Лимита задолженности и включаются Банком в ближайший к формированию Обязательный платеж. Проценты и штрафы списываются исключительно за счет находящихся на Счете собственных денежных средств Клиента. При недостаточности на Счете собственных денежных средств для списания суммы процентов и/или штрафов, Банк списывает все имеющиеся на Счете денежные средства, дальнейшее списание процентов и штрафов осуществляется при внесении Клиентом денежных средств на Счет в соответствии с очередностью, предусмотренной п. 4.18 настоящих Общих условий, но в любом случае в совокупности не более сумм, предусмотренных Тарифами.

**4.22.** Проценты, начисленные на сумму Кредита, предоставленного для расчетов по оспариваемым Клиентом Операциям, отраженным в Личном кабинете Клиента, не подлежат возврату Клиенту.

## **5. ВЫПУСК И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ РАССРОЧКИ «СОВЕСТЬ»**

**5.1.** В рамках Договора для осуществления Операций покупки в торгово-сервисных предприятиях, входящих в Партнерскую сеть, а также для иных Операций, по которым в соответствии с настоящими Общими условиями Банк устанавливает Период рассрочки, Банк выпускает Клиенту Карту.

**5.2.** Процедура выпуска Карты определяется Банком самостоятельно. Банк выпускает Карту на материальном пластиковом носителе. Карта является собственностью Банка.

**5.3.** При принятии решения о выпуске Карты Банк выдает Карту Клиенту и обеспечивает осуществление расчетов с использованием данной Карты.

**5.4.** Банк осуществляет выпуск Карт физическим лицам, достигшим 18-летнего возраста.

**5.5.** Карта передается Клиенту лично или доставляется курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Заявке, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена Клиентом.

**5.6.** Карта выдается Клиенту не активированной. Совершение Клиентом Операций возможно только с момента ее Активации. Активация Карты осуществляется либо посредством направления Клиентом Банку СМС-уведомления, либо при обращении в Службу поддержки клиентов Банка, если Клиент совершит вызов с Номера мобильного телефона, указанного в Заявке, и предоставит правильные Коды доступа и/или Аутентификационные данные, а также другую информацию, позволяющую Банку идентифицировать и аутентифицировать Клиента.

**5.7.** Срок действия Карты устанавливается Тарифами и составляет период времени от даты заключения Договора и выпуска Карты по дату окончания срока действия Карты. Датой окончания срока действия Карты является последний день месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

**5.8.** Клиент может пользоваться Картой в течение срока ее действия, по истечении которого Карта становится недействительной. Окончание срока действия Карты не приводит к прекращению Договора.

**5.9.** В целях аутентификации Клиента при проведении Операций с использованием Карты Клиенту предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Клиента. Клиент соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента.

**5.10.** Использование Карты и/или Реквизитов Карты лицом, не являющимся Клиентом, запрещено.

**5.11.** Категория (платежная система, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.

**5.12.** Внесение денежных средств в целях увеличения объема денежных средств, доступных Клиенту в целях совершения Операций с использованием Карты и/или Реквизитов Карты, осуществляется способами, предусмотренными настоящими Общими условиями, а также иными способами, аналогичными предусмотренным в условиях Публичной оферты об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек», с актуальной редакцией которой можно ознакомиться на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по электронному адресу: [www.qiwi.com](http://www.qiwi.com) (при наличии технической возможности).

**5.13.** При заключении Договора Клиент дает Банку распоряжение на ежедневное перечисление денежных средств, учитываемых Банком по Карте, в размере доступного остатка денежных средств на Счет, открытый такому Клиенту в рамках Договора.

**5.14.** Карта или Реквизиты Карты предназначены исключительно для совершения Операций по оплате работ/услуг в торгово-сервисных предприятиях, входящих на момент совершения Операции в Партнерскую

сеть, а в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями с учетом предоставляемых Банком Клиенту Дополнительных услуг, также для иных Операций, по которым в соответствии с настоящими Общими условиями Банк устанавливает Период рассрочки.

**5.15.** Совершая Операции по Карте Клиент дает распоряжение (поручение) на перевод с использованием Виртуальной карты денежных средств с его Счета на Карту в сумме, соответствующей сумме совершаемой Операции. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете Банк предоставляет Кредит (осуществляет кредитование счета) на недостающую сумму в соответствии с настоящими Общими условиями.

**5.16.** Совершение Операций с использованием Карты и/или реквизитов Карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

При оплате товаров (работ, услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Карты Платежный лимит Карты уменьшается на сумму проведенной операции (с учетом комиссии за совершение указанной операции в соответствии с действующими Тарифами и/или Общими условиями и комиссий иных кредитных организаций), т.е. сумма операции с учетом комиссии за совершение указанной операции (при наличии таковой) блокируется (резервируется) на срок до 45 (Сорок пять) календарных дней. В случае непоступления в Банк в срок до 45 (Сорок пять) календарных дней документов (в электронном виде), подтверждающих совершение операции, сумма операции разблокируется автоматически, однако это не прекращает обязательств Клиента по оплате товаров (работ, услуг) или возврату наличных денежных средств.

**5.17.** Дата обработки Банком Операции по Карте может не совпадать с датой ее совершения Клиентом.

**5.18.** Операции, произведенные:

- 5.18.1. с присутствием Карты и с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
  - 5.18.2. с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или
  - 5.18.3. с использованием Реквизитов Карты, или
  - 5.18.4. с использованием Аутентификационных данных, в том числе в Личном кабинете (включая Мобильное приложение),
- признаются совершенными Клиентом и с его согласия.

**5.19.** Клиент обязуется оплачивать все расходы, понесенные Банком в результате использования Клиентом Карты в нарушение настоящих Общих условий. Оплата Клиентом указанных расходов осуществляется за счет собственных средств Клиента.

**5.20.** Все Операции по Карте осуществляются в российских рублях. В случае совершения Операции в иной валюте, сумма Операции автоматически конвертируется оператором национальной системы платежных карт (АО «НСПК») (в отношении переводов денежных средств, осуществляемых на территории РФ) или Платежной системой (в отношении переводов денежных средств, осуществляемых на иных территориях, в том числе в пользу получателя денежных средств, расположенного на территории иностранного государства) по установленному ими курсу в российские рубли, и предоставляется Банку (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации).

**5.21.** Банк уведомляет Клиента о совершенных Операциях по Карте и/или Счету посредством размещения соответствующей информации в Личном кабинете Клиента. Клиент обязуется ежедневно проверять информацию о совершенных по Карте и/или Счету, размещенную Банком в Личном кабинете Клиента.

**5.22.** По окончании срока действия Карта по усмотрению Банка выпускается на новый срок.

**5.23.** Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в соответствии с действующими на момент перевыпуска Тарифами в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования на основании подписанного Клиентом Заявления на перевыпуск Карты.

## **6. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

### **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДБО**

**6.1.** Система ДБО позволяет Клиенту осуществлять определенные Операции и получать доступ к определенным услугам Банка через следующие компоненты Системы ДБО:

- 6.1.1. Служба поддержки клиентов Банка, осуществляющая обслуживание по телефону;
- 6.1.2. Личный кабинет (в том числе Мобильное приложение);
- 6.1.3. СМС-информирование и Оповещение об операциях;
- 6.1.4. Электронная почта;
- 6.1.5. Онлайн-чат.

**6.2.** Перечень предоставляемых услуг, а также номера контактных телефонов и адреса электронной почты Банка размещаются на Сайте Банка. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор/состав услуг, предоставляемых Клиенту через Систему ДБО, и/или полностью прекратить их работу, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

**6.3.** В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Договору, направляя ее по контактными данным Клиента, зарегистрированным в автоматизированной банковской системе Банка.

- 6.4.** Для совершения Клиентом Операций через Дистанционное обслуживание используются Коды доступа и/или Аутентификационные данные.
- 6.5.** Клиент соглашается с тем, что Операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или кодов Доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.
- 6.6.** Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.
- 6.7.** Для использования Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной связи и поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере) и у своего оператора связи.
- 6.8.** Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Договору, блокировки Карты, перевыпуска Карты, подтверждения направленного Банку Электронного документа, а также других услуг, предоставляемых Банком на момент обращения Клиента.
- 6.9.** Клиент соглашается, что использование персональной информации и Кодов доступа является надлежащей и достаточной аутентификацией Клиента. Такие персональная информация и Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 6.10.** Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, электронной почте, осознавая, что линии связи не являются защищенным каналом передачи информации.
- 6.11.** Клиент может воспользоваться услугами Банка через Личный кабинет (в том числе Мобильное приложение), Онлайн-чат для совершения Операций, доступных в данных компонентах ДБО, включая в том числе составление распоряжений о переводе денежных средств, активацию предоставляемых Банком дополнительных услуг (опций) и т.д.
- 6.12.** Клиент обязан по требованию Банка осуществлять изменение Аутентификационных данных.
- 6.13.** Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Номер мобильного телефона и/или абонентское устройство, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента, подтверждением права совершать Операции через Интернет и аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 6.14.** Услуга СМС-информирования оказывается в соответствии с Тарифами и позволяет Клиенту получать в режиме реального времени на Номер мобильного телефона информацию изменении статуса Договора, Заявки и/или Карты, о пополнении Карты, иные сведения по усмотрению Банка. Услуга Оповещение об операциях оказывается в соответствии с Правилами Опций и позволяет Клиенту получать в режиме реального времени на Номер мобильного телефона информацию о расходных операциях, совершаемых Клиентом посредством Карты/Счета и/или ее реквизитов, за исключением операций списания Комиссий и операций между Счетом и Картой.
- 6.15.** Для использования услуг СМС-информирование и Оповещение об операциях Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций СМС-сообщений на своем мобильном устройстве (телефоне, смартфоне, планшете) и у своего оператора мобильной связи.
- 6.16.** Компонент Системы ДБО «Онлайн-чат»
- 6.16.1. Клиент, авторизованный в Личном кабинете и/или Мобильном приложении, то есть успешно прошедший Авторизацию входа, имеет возможность вести электронную переписку с Банком посредством компонента Системы ДБО (сервиса) Онлайн-чат. Стороны договорились, что любая переписка между Банком и Клиентом в Личном кабинете и/или Мобильном приложении посредством сервиса Онлайн-чат считается обменом электронными документами, подписанными Электронной подписью Клиента. Такая переписка является юридически значимой, как если бы она осуществлялась на бумажных носителях с подписью уполномоченных лиц.
- 6.16.2. Каждое сообщение Клиента передается вместе с Сессионным ключом, который проверяется Банком на корректность и его соответствие сведениям, содержащимся в автоматизированных системах Банка.
- 6.16.3. Если из переписки в Онлайн-чате Банк установит волеизъявление Клиент на совершение любого юридически значимого действия (совершение любой Операции, направление заявление, активация дополнительных услуг и т.п.), Банк может сформировать и направить на исполнение электронных документов от имени Клиента в случае его подписания Клиентом посредством Электронной подписи. При этом Клиент несет ответственность за правильность, достаточность сообщения Банку реквизитов для совершения перевода, формирование и содержание запроса или сообщения Банку.
- 6.16.4. Клиент обязан вести переписку посредством сервиса Онлайн-чат в корректной форме, не допуская использование оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, а также соблюдать все общепринятые морально-этические нормы общения. В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, Банк вправе уведомить Клиента о недопустимости ведения дальнейшей переписки в некорректной форме. В

случае повторного, либо неоднократного нарушения Клиентом условий ведения переписки Банк вправе на неопределенный срок, по своему усмотрению, ограничить доступ Клиента к сервису Онлайн-чат, предварительно уведомив об этом Клиента в чате, посредством которого осуществляется электронная переписка с Клиентом.

- 6.16.5. Ограничение доступа к сервису Онлайн-чат не влечет за собой наложения каких-либо иных ограничений на использование Клиентом любых других функций, сервисов и услуг, доступных в Системе ДБО, кроме возможности ведения переписки с Банком посредством сервиса Онлайн-чат. При этом Стороны признают, что в любой момент, вне зависимости от наличия ограничения на пользование данным сервисом, либо его отсутствия, Клиент вправе воспользоваться Службой поддержки клиентов.
- 6.16.6. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению восстановить Клиенту возможность использования сервисом Онлайн-чат без предварительного уведомления Клиента.

**6.17.** Клиент вправе направить в Банк заявление о расторжении Договора путём отправления Электронного документа по электронной почте в соответствии с п. 12.2.3 настоящих Общих условий. После направления такого заявления Клиент обязан самостоятельно обратиться в Службу поддержки клиентов с целью подтверждения факта отправки заявления, а также своего волеизъявления на расторжение Договора. При входящем звонке Банк проводит Аутентификацию Клиента в соответствии с внутренними регламентными документами Банка и уточняет волеизъявление Клиента по вопросу расторжения Договора путём соответствующего голосового вопроса (например, «Скажите: «Да, подтверждаю» если желаете расторгнуть договор?» или тому подобных выражений). После получения голосового подтверждения (например, выраженного фразой «Да, подтверждаю» или тому подобных выражений), заявление о расторжении Договора, переданное по электронной почте в виде Электронного документа, считается принятым Банком. В случае, если Клиент не обратится самостоятельно в Службу поддержки клиентов с целью подтверждения факта отправки заявления, а также своего волеизъявления на расторжение Договора в течение 7 (Семи) календарных дней с момента направления в Банк заявления о расторжении Договора путём отправления Электронного документа по электронной почте, такое заявление не считается поданным в Банк.

## **ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ С СИСТЕМОЙ ДБО**

**6.18.** Риски информационной безопасности при использовании Системы ДБО:

- 6.18.1. Компрометация Реквизитов Карты и учетных данных в Системе ДБО путем заражения вредоносным программным обеспечением компьютеров и мобильных устройств, используемых для перевода денежных средств.
- 6.18.2. Компрометация Реквизитов Карты и учетных данных в Системе ДБО при передаче этих данных по незащищенным соединениям в сети Интернет, по электронной почте, а также по не защищенным беспроводным сетям.
- 6.18.3. Компрометация учетных данных в Системе ДБО при хранении этих данных не зашифрованными, либо в открытом доступе.
- 6.18.4. Компрометация Реквизитов Карты и учетных данных в Личном кабинете при вводе этих реквизитов/данных на фишинговых Интернет ресурсах, которые имитируют реально существующий Личный кабинет Банка.
- 6.18.5. Компрометация Реквизитов Карты при вводе их на Интернет-ресурсе, предоставляющем возможность приобретения товаров и услуг, который не обеспечивает необходимую защиту этих данных.
- 6.18.6. Компрометация Реквизитов Карты при осуществлении телефонных звонков мошенниками, которые представляются сотрудниками Банка.
- 6.18.7. Хищение денежных средств с использованием Системы ДБО при попадании телефона, который зарегистрирован Клиентом при выпуске банковской карты, в руки мошенников.
- 6.18.8. Хищение денежных средств с использованием Системы ДБО при перевыпуске мошенническим путем с использованием поддельных документов, удостоверяющих личность, SIM-карты, телефонный номер которой зарегистрирован Клиентом при выпуске банковской карты.

**6.19.** Клиенту категорически запрещается сообщать конфиденциальную информацию (например, полный номер и срок действия карты, ПИН-код, CVV<sub>2</sub>, Коды доступа, Аутентификационные данные, СМС-коды, иные одноразовые пароли и т.д.) третьим лицам, включая сотрудников Банка.

**6.20.** Банк не направляет Клиентам электронные письма, СМС-сообщения или Push-уведомления с просьбой уточнить какие-либо персональные данные либо Реквизиты Карты.

**6.21.** Не рекомендуется хранение логинов и паролей к Системе ДБО в открытом доступе на листе бумаги, в мобильном телефоне и на компьютере в незашифрованном файле.

**6.22.** Рекомендуется устанавливать наиболее сложные пароли к Системе ДБО, в которых применяются цифры, буквы и специальные символы. Банк может устанавливать дополнительные требования к паролю, которые доводятся до сведения клиентов через Сайт Банка. Не рекомендуется использовать для доступа к Системе ДБО пароли, которые используются для доступа к другим приложениям (социальные сети, почтовые программы и т.д.).

**6.23.** Не рекомендуется передача мобильного телефона, при помощи которого осуществляются Операции в Системе ДБО третьим лицам. Рекомендуется установка на этом мобильном телефоне защитного кода блокировки телефона.

**6.24.** Не рекомендуется установка на мобильном телефоне, при помощи которого осуществляются Операции в Системе ДБО, программного обеспечения, полученного из вызывающего сомнения источника, а также программного обеспечения, рейтинг которого у других пользователей низкий.

**6.25.** Не рекомендуется осуществлять доступ к Системе ДБО с компьютеров, в отношении которых нет полной уверенности в их безопасности (Интернет-кафе, рабочий компьютер, компьютер постороннего лица и т.д.).

**6.26.** При нарушении работоспособности SIM-карты, Номера мобильного телефона, который зарегистрирован Клиентом при выпуске Карты, рекомендуется в кратчайший срок связаться с оператором мобильной связи и выяснить, производилась ли замена SIM-карты. В случае подтверждения факта замены SIM-карты, заблокировать ее и проверить по Выписке Операции на предмет выявления несанкционированных Операций.

## **ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ЕЕ ПРОВЕРКИ ПРИ РАБОТЕ С КОМПОНЕНТАМИ ДБО**

**6.27.** Формирование Электронной подписи Клиентом осуществляется после успешной Аутентификации входа путем совершения Клиентом последовательных действий:

6.27.1. Клиент переходит на страницу Личного кабинета на Сайте Банка, запускает Мобильное приложение, вызывает Онлайн-чат (в случае вызова Онлайн-чата из неавторизованной зоны Сайта Банка и/или Мобильного приложения и если такая возможность предусмотрена Системой ДБО),

6.27.2. Осуществляется Аутентификация входа;

6.27.3. Соответствующий компонент Системы ДБО присваивает Клиенту Сессионный ключ, формируемый автоматически этим компонентом Системы ДБО на основании введенных Клиентом Аутентификационных данных;

6.27.4. Клиент инициирует Операцию (вводит необходимые данные Операции) и/или иное юридически значимое действие (активацию опций, направление заявлений и т.п.) и передает в Банк электронное сообщение, содержащее информацию о Клиенте (Сессионный ключ) и соответствующей Операции и/или ином юридически значимом действии;

6.27.5. Соответствующий компонент Системы ДБО передает электронное сообщение Клиента вместе с Сессионным ключом в Банк;

6.27.6. Проверка принадлежности Клиенту электронного документа, полученного Банком посредством компонента Системы ДБО, производится Банком после получения электронного документа и проверки корректности Сессионного ключа Клиента;

6.27.7. Стороны признают, что используемые технологии передачи (криптостойкие туннели от сервера до устройства Клиента) исключают искажение электронных документов при их передаче.

**6.28.** Проверка Электронной подписи производится Банком следующим образом:

6.28.1. Банк проверяет в процессе Аутентификации входа в соответствующий компонент Системы ДБО введенные Клиентом Аутентификационные данные;

6.28.2. при отправке Клиентом электронных документов в автоматическом режиме отправляется также Сессионный ключ;

6.28.3. при получении электронных документов соответствующий компонент Системы ДБО в автоматическом режиме проверяет соответствие полученного Сессионного ключа, имеющегося в Банке, тем самым подтверждает подлинность Электронной подписи.

**6.29.** Стороны договорились о том, что Электронная подпись, используемая Клиентом в Системе ДБО имеет аналогичное юридическое значение и последствия для Банка. Используя Электронную подпись в Системе ДБО Клиент может совершать любые доступные в соответствующем компоненте Системы ДБО юридически значимые действия в отношении Банка в соответствии с Договором.

**6.30.** Банк и Клиент договорились об использовании между ними Электронной подписи, помимо прочих обстоятельств, предусмотренных настоящими Общими условиями, для:

6.30.1. совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;

6.30.2. заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в Договоре;

6.30.3. оформления доверенности на право распоряжения Счетом, совершение иных действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счета, Карты;

6.30.4. передачи в Банк любых заявлений и сообщений;

6.30.5. обмена с Банком любой информацией;

6.30.6. формирования неограниченного количества Электронных подписей для подписания расчетных и иных документов в отношении Счета;

6.30.7. достижения договоренностей с Банком об использовании новых Электронных подписей любого вида;

6.30.8. совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;

- 6.30.9. обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнения обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами.
- 6.31.** Электронный документ порождает обязательства, если передающей стороной он надлежащим образом оформлен, заверен Электронной подписью и передан, а принимающей стороной получен, проверен и принят.
- 6.32.** Электронный документ Клиента, созданный с использованием Системы ДБО и подписанный Электронной подписью, переданный посредством Системы ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями.
- 6.33.** Действия, совершенные Банком, а также сделки, заключенные между Клиентом и Банком на основании электронных документов, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.
- 6.34.** Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания, а Клиент обязан по требованию Банка подписать ранее переданные Банку электронные документы на бумажном носителе, независимо от того, исполнены ли указанные электронные документы.
- 6.35.** В случае передачи Клиентом Банку электронного документа, подписанного Электронной подписью, с вложениями, вложения считаются также подписанными Электронной подписью и являются эквивалентными подобным документам, составленным на бумажных носителях и влекут аналогичные документам, составленным на бумажном носителе, права и обязанности Сторон.
- 6.36.** Электронный документ считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи электронного документа:
- 6.36.1. Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
  - 6.36.2. Клиент ввел/сообщил содержание электронного документа и его параметры;
  - 6.36.3. Клиент подтвердил правильность ввода электронного документа и его параметров, выбрав соответствующую команду в Системе ДБО на совершение соответствующего действия/подписания соответствующего документа (включая, нажатие на кнопки «отправить», «подписать», «согласен» и т.п.).
- 6.37.** Считается, что Клиент отказался от передачи электронного документа, если он не подтвердил правильность ввода электронного документа или его параметров.
- 6.38.** При использовании Электронного подписи при обмене электронными документами Стороны признают, что:
- 6.38.1. недопустимо внесение Клиентом изменений в электронный документ после его подписания Электронной подписью;
  - 6.38.2. при возникновении спора о соблюдении правил обмена электронными документами эталоном является журнал обмена электронными документами и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.
- 6.39.** В случае необходимости передачи в Банк файлов, в качестве приложения к электронному документу Клиента, содержащих необходимую дополнительную информацию для надлежащего исполнения Банком электронного документа Клиента, с помощью общепринятой Хэш-функции (hash-функция) создается Хэш-сумма для каждого приложенного файла. Хэш-сумма каждого файла указывается в электронном документе Клиента, подписанном Электронной подписью.
- 6.40.** При возникновении разногласий и споров относительно неизменности файла, переданного Клиентом и полученного Банком совместно с электронным документом, для проверки неизменности используется полученная с помощью хэш-функции Хэш-сумма файла.
- 6.41.** Электронные документы Клиентом принимаются круглосуточно, а выполняются в рабочие дни Банка, в соответствии со сроками выполнения распоряжений Клиентом, установленными Банком.
- 6.42.** Банк отказывает в регистрации электронного документа или в выполнении ранее переданного Клиентом и зарегистрированного Банком электронного документа, если в процессе регистрации или после регистрации распоряжения выясняется, что:
- 6.42.1. получена информация, свидетельствующая о возможном нарушении Клиентом Договора или выяснено, что переданный Клиентом электронный документ полностью или в части противоречит законодательству Российской Федерации или Договору;
  - 6.42.2. в иных случаях, предусмотренных Договором.
- 6.43.** В случае отказа от выполнения, ранее переданного и зарегистрированного Банком электронного документа Банк оповещает Клиента о причинах такого отказа с использованием Системы ДБО.

## 7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 7.1.** Заключая Договор, а также направляя в Банк Анкету-Заявление, Клиент предоставляет Банку право (согласие) осуществлять обработку предоставленных Клиентом персональных данных на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования,

передачи (предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных Клиента.

**7.2.** Для целей настоящего Договора под персональными данными Клиента понимается 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, в том числе следующие сведения: фамилия, имя, отчество; дата, месяц и год рождения; пол; контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты); данные документа, удостоверяющего личность; сведения о месте проживания и/или месте пребывания, сведения об образовании, семейном положении, количестве детей, о занятости и сфере деятельности, сведения о работодателе, о среднемесячном доходе и ежемесячных расходах.

**7.3.** Обработка вышеуказанных персональных данных Клиента в следующих целях: рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом Договора, положительное или отрицательное решение по вопросу заключения которых может быть принято Банком, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки персональных данных Клиента; проверка достоверности указанных Клиентом сведений; исполнение и прекращение Договора; совершение Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по Договору, в том числе путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по Договору; истребование (погашение, взыскание) задолженности по Договору; хранение и перевозка документов, содержащих персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; получение заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей по Договору; формирование персональных предложений о продаже товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), реализуемых торгово-сервисными предприятиями, входящими в Партнерскую сеть, и/или партнерских финансовых услуг (включая предоставление потребительского кредита с лимитом кредитования (с оформлением кредитной карты или без оформления кредитной карты, в том числе исключительно в целях увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых на эмитируемой Банком Карте, кредита наличными, кредита под залог недвижимости, кредита в целях рефинансирования иного кредитного продукта, заключение договора комплексного банковского обслуживания с выдачей дебетовой банковской карты или без таковой, оформление вклада или накопительного счета, заключение договора расчетно-кассового обслуживания и любые иные подобные банковские), предоставляемых банками-партнерами, перечень которых приведен в п. 7.9 Общих условий; персонализация маркетинговых коммуникаций, оценка платежеспособности Клиента; поиск и проверка его места работы, фактического адреса проживания, телефона и других данных, полученных от Клиента; выявление интереса Клиента к продуктам Банка; отнесение Клиента к маркетинговым сегментам; продвижение услуг Банка или товаров и услуг Партнеров Банка; продвижение и оказание Клиенту иных услуг и продуктов Банка, а также партнеров Банка, перечень которых размещен на Сайте Банка. Для достижения вышеуказанных целей Банк вправе привлекать третьих лиц, включая следующих (но не ограничиваясь перечисленными): ПАО «МегаФон» (ОГРН 1027809169585), ПАО «ВымпелКом» (ОГРН 1027700166636), ООО Мэйл.Ру (125167, Ленинградский проспект 39, стр. 79), включая их филиалы и представительства, дочерние и аффилированные организации.

**7.4.** Указывая в предоставляемых Банку документах (в том числе электронных), а именно: в Анкете-Заявлении, Заявке и/или иных документах, сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении с Клиентом Договора, а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по Договору. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**7.5.** Клиент осведомлен и согласен с тем, что обработка предоставленных персональных данных в вышеуказанных целях осуществляется, в том числе, путем передачи (включая предоставление доступа) предоставленных персональных данных строго на условиях конфиденциальности и по поручению Банка иным лицам, обеспечивающим процесс выпуска и обслуживания Карты.

**7.6.** Согласие на обработку персональных данных предоставляется Клиентом без ограничения срока (бессрочно). Указанное согласие может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк письменного заявления, содержащего персональные данные Клиента. Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с особенностями и правилами, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон»), Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 г. № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», а также Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». Обработка Персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Закона.

**7.7.** Заключая Договор Клиент поручает Банку в любое время запрашивать данные о его кредитной истории в любом бюро кредитных историй в целях получения от Банка персональных предложений банковских продуктов на специальных условиях. Согласие на запрос данных о кредитной истории предоставляется Клиентом в каждую дату совершения Операции по Карте с использованием ПИН-кода, что является датой оформления

такого согласия в форме электронного документа, подписанного электронной подписью. Согласие может быть отозвано Клиентом в любой момент путем обращения в офис Банка или через отделения почтовой связи путем направления собственноручно подписанного Заявления.

**7.8.** Клиент настоящим осведомлен с тем, что в соответствии с п. 2 ст. 9 Закона, в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк, являясь оператором персональных данных, вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента, являющегося субъектом персональных данных, при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**7.9.** Согласно Федеральному закону от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», Федеральному закону от 07.07.2003 №126-ФЗ «О связи» Клиент дает свое согласие на получение от Банка или от имени Банка почтовой корреспонденции, рекламных, информационных и/или сервисных сообщений, распространяемых по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронной почты сети Интернет, получение от имени Банка рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи посредством отправки коротких текстовых сообщений (сообщений, состоящих из букв и/или символов, набранных в определенной последовательности), включая рассылку рекламного характера, а также на получение звонков от Банка с целью исполнения Банком условий Договора, а также в целях продвижения на рынке финансовых услуг, предоставляемых Банком, товаров и/или услуг, реализуемых торгово-сервисными предприятиями, входящими в Партнерскую сеть, перечень которых опубликован на Сайте Банка, и/или партнерских финансовых услуг, перечисленных в п. 7.3 Общих условий, предоставляемых банками-партнерами, а именно следующими: ПАО Банк «ФК Открытие» (115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4), ПАО «АК БАРС» БАНК (420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, 1), КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (115114, г. Москва, Кожевническая улица, д. 14), АО «Райффайзенбанк» (129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1), «Газпромбанк» (Акционерное общество) (117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 1).

**7.10.** Клиент также в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» просит предоставлять в электронной форме через каналы Дистанционного обслуживания (Систему ДБО) кассовые чеки, сформированные контрольно-кассовой техникой организации или индивидуального предпринимателя (продавца) в момент совершения Клиентом расчета с использованием Карты. Для этих целей Клиент поручает Банку от имени Клиента совершать все необходимые действия, в том числе запрашивать и получать от операторов фискальных данных кассовые чеки в электронной форме, сформированных контрольно-кассовой техникой организации или индивидуального предпринимателя (продавца) в момент совершения Клиентом расчета с использованием Карты и осуществлять их передачу Клиенту через каналы Дистанционного обслуживания. Для целей выполнения настоящего поручения Клиент настоящим дает согласие Банку на привлечение третьих лиц, в частности Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, без какого-либо дополнительного согласования.

Клиент понимает и соглашается с тем, что:

- в рамках выполнения настоящего поручения Клиенту могут предоставляться кассовые чеки в электронной форме с датой осуществления расчета ранее даты предоставления настоящего поручения и/или с датой осуществления расчета позднее даты предоставления настоящего поручения;
- предоставление кассовых чеков в электронной форме через каналы Дистанционного обслуживания (Систему ДБО) осуществляется при наличии технической возможности Банка, оператора фискальных данных и привлеченных для этого третьих лиц. В случае отсутствия технической возможности кассовый чек в электронной форме Клиенту не предоставляется, что не может расцениваться как невыполнение поручения и являться основанием для направления претензий;
- настоящее поручение распространяется на предоставление кассовых чеков в электронной форме, сформированных в момент совершения расчета с использованием Карты; предоставление дополнительных поручений и/или дополнительных согласий на предоставление кассового чека по отдельно взятому расчету (покупке) не требуется.

Настоящее поручение предоставлено Клиентом на срок действия Договора. Поручение может быть отозвано путем предоставления в Банк, в том числе через каналы дистанционного обслуживания, собственноручно подписанного заявления, форма которого размещена на Сайте Банка.

**7.11.** В соответствии с п. 4.3 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П, Клиент выражает свое согласие на использование в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер Счета Клиента, Номера мобильного телефона Клиента. Указанный идентификатор используется для зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента.

В целях зачисления Банком на Счет Клиента денежных средств по переводу, осуществленному через сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России (далее – «СБП»), Клиент дает свое согласие:

- на передачу его персональных данных Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, кредитным организациям и их филиалам, использующим СБП для осуществления переводов денежных средств (далее – «Участники СБП»), а также клиентам Участников СБП (плательщикам);
- на обработку его персональных данных АО «НСПК» и Участниками СБП.



## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

**8.1.** Уплачивать проценты и/или возвращать Кредит в течение всего срока действия Договора. Во избежание сомнений при толковании настоящих Общих условий предусмотренное настоящим пунктом право Клиента на уплату процентов и/или возврат Кредите в течение всего срока действия Договора не отменяет обязанность Клиента по своевременному внесению Обязательных платежей в соответствии с условиями Договора.

**8.2.** Получать информацию о проведенных с использованием Карты Операциях через Дистанционное обслуживание, после проведения Банком процедуры идентификации и аутентификации Клиента, в том числе с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа.

### КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

**8.3.** Погашать Задолженность и оплачивать услуги Банка в полном объеме в соответствии с Договором, в том числе в случае предъявления претензий по совершенным операциям до момента принятия окончательного решения по удовлетворению таких претензий.

**8.4.** Обеспечить сумму Обязательного платежа на Счете не позднее Даты платежа. При отсутствии на Счете в Дату платежа (включительно) суммы, достаточной для списания Банком Ежемесячного платежа (Платежа за Рассрочку) образуется Просроченная задолженность, сведения о которой предоставляются Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях», что отрицательно сказывается на кредитной истории Клиента.

**8.5.** Контролировать соблюдение Лимита кредитования и не допускать возникновения Технического овердрафта. При возникновении Технического овердрафта Клиент обязуется сразу погасить задолженность в сумме Технического овердрафта и начисленного Банком в соответствии с Тарифами штрафа за возникновение Технического овердрафта.

**8.6.** Контролировать все операции, совершаемые по Карте, и сверять свои данные с данными, отображенными в Личном кабинете и получаемыми в СМС-сообщениях от Банка. В случае несогласия с информацией, полученной через Систему ДБО, Клиент обязан незамедлительно с даты получения информации через Систему ДБО, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, заявить о своем несогласии в Банк. По истечении вышеуказанного срока при отсутствии претензий от Клиента информация считается подтвержденной Клиентом.

**8.7.** В случае компрометации и/или использования Карты и/или ее реквизитов или Личного кабинета (включая Мобильное приложение), Номера мобильного телефона или абонентского устройства без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, запросить у Банка форму уведомления и направить заполненную форму уведомления с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.

**8.8.** Банк имеет право начислить штраф в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей по каждой оспариваемой операции и потребовать от Клиента оплатить все расходы Банка, связанные с проведением расследования по таким Операциям, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом настоящих Общих условий и порядка использования Карты, Личного кабинета (включая Мобильное приложение).

**8.9.** Представлять по первому требованию Банка сведения и документы (копии), необходимые для проведения расследования по оспариваемым операциям.

**8.10.** Не совершать операций, связанных с нарушением законодательства Российской Федерации.

**8.11.** Возвратить Карту в Банк:

- 8.11.1. по истечении срока ее действия;
- 8.11.2. в случае отказа Клиента от ее использования;
- 8.11.3. при расторжении Договора;
- 8.11.4. в иных случаях, предусмотренных Договором.

**8.12.** Не передавать Карту и/или Номер мобильного телефона и/или абонентское устройство в пользование третьим лицам.

**8.13.** Хранить ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные в тайне, отдельно от Карты и ни при каких обстоятельствах не сообщать их третьим лицам.

**8.14.** Предоставлять по первому требованию любую информацию и документы, подтверждающие финансовое состояние Клиента, а также источник денежных средств.

**8.15.** В течение 7 (семи) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Анкете-Заявлении, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

**8.16.** Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и Договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

#### **БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:**

**8.17.** Отказать Клиенту в выпуске, активации, перевыпуске или разблокировании Карты, а также в предоставлении/возобновлении Лимита кредитования по своему усмотрению и без указания причин.

**8.18.** В любой момент изменить Лимит кредитования в любую сторону.

**8.19.** Изменять очередность погашения в рамках Задолженности при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

**8.20.** По своему усмотрению не взимать суммы комиссий и/или штрафов.

**8.21.** Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию Операций в течение 30 (тридцати) дней по Операциям, совершенным на территории РФ со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

**8.22.** Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена к совершенной Операции после истечения одного дня с даты направления Банком уведомления о такой Операции.

**8.23.** Блокировать действие Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:

8.23.1. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями;

8.23.2. в случае подозрений на несанкционированное использование Карты;

8.23.3. и в иных случаях по усмотрению Банка.

**8.24.** Отказать Клиенту в проведении Операции с использованием Карты, а также блокировать действие Карты без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

8.24.1. в Банк не поступил документ, необходимый для проведения Операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;

8.24.2. Операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящим Общим условиям;

8.24.3. в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями;

8.24.4. и в иных случаях по усмотрению Банка.

**8.25.** В любой момент вносить изменения в перечень торгово-сервисных предприятий, входящих в Партнерскую сеть, в предоставляемые Банком дополнительные услуги (опции), а также (соответственно) в Правила Рассрочки и/или Правила Опций посредством публикации соответствующих изменений и/или новых редакций указанных документов на Сайте Банка. Указанные изменения вступают в силу незамедлительно с момента публикации соответствующей информации на Сайте Банка, если самими документами не предусмотрен иной порядок вступления в силу таких изменений.

**8.26.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

#### **БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

**8.27.** Информировать Клиента о совершении каждой Операции по Договору путем направления соответствующего уведомления в рамках Дистанционного обслуживания.

**8.28.** При получении заявления Клиента блокировать Карту в связи с ее утратой либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**8.29.** Направлять поступившие денежные средства в погашение Задолженности не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств, при получении соответствующих подтверждающих документов.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**9.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**9.2.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора о выпуске карты. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления издание

законов и иных нормативных актов, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА:**

**9.3.** Клиент самостоятельно несет ответственность за Операции, совершенные по Карте и/или с использованием Реквизитов Карты.

В случае утраты Карты Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карты, совершенные до момента получения Банком от Клиента письменного уведомления об утрате Карты.

**9.4.** Клиент несет риск случайного повреждения/утраты Карты с момента получения ее в пользование.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА:**

**9.5.** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

**9.6.** Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных и спорных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за приобретение товаров/услуг ненадлежащего качества, совершенное с использованием Карты.

**9.7.** Банк не несет ответственности за отказ организаций и предприятий в обслуживании Клиента с использованием Карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся его собственностью.

**9.8.** Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Общих условий в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, технических сбоев в работе Платежных систем), в случае некорректного/ неполного указания Клиентом реквизитов для перечисления средств на Счет.

### **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**10.1.** Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров между сторонами, а в случае невозможности такого решения, в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**10.2.** Правила Платежных систем не могут быть причиной споров между Клиентом и Банком.

**10.3.** Применимым правом при рассмотрении споров между сторонами в суде является право Российской Федерации.

**10.4.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Общими условиями, но непосредственно связано с их исполнением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

### **11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ**

**11.1.** Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Общих условий и/или Тарифов осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, устанавливаемых настоящими Общими условиями.

**11.2.** Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия и/или Тарифы, влекущих повышение процентных ставок по Кредиту и/или изменение порядка их определения, установление дополнительных комиссий, осуществляется только по согласию (акцепту) Клиента (по соглашению Сторон). В иных случаях внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия и/или Тарифы осуществляется Банком в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке без дополнительного согласования с Клиентом.

**11.3.** При необходимости внесения изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия и/или Тарифы, Банк размещает новые редакции документов на Сайте Банка. В случаях, когда в соответствии с настоящими Общими условиями и/или действующим законодательством Российской Федерации внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия и/или Тарифы возможно исключительно по соглашению Сторон, размещение новых редакций документов на Сайте Банка признается офертой (предложением) Банка, адресованной Клиентам, принять новые (измененные и/или дополненные) положения Общих условий и/или Тарифов.

**11.4.** Размещение новых редакций документов осуществляется Банком не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты (предполагаемой даты) вступления их в силу. При этом в течение указанного срока Банк также обеспечивает размещение действующих редакций документов.

**11.5.** Новые редакции документов вступают в силу по истечении указанного в п. 11.4 настоящих Общих условий срока. В случаях, когда в соответствии с настоящими Общими условиями и/или действующим законодательством Российской Федерации внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия

и/или Тарифы возможно исключительно по соглашению Сторон, новые редакции документов вступают в силу лишь при условии согласия Клиента с такими изменениями и/или дополнениями.

**11.6.** Согласие Клиента (акцепт) с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Общие условия и/или Тарифы осуществляется любым из следующих способов:

- 11.6.1. путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые изменения и/или дополнения;
- 11.6.2. путем представления Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты публикации Банком предложения (оферты) Банка на изменение и/или дополнение настоящих Общих условий и/или Тарифов распоряжений на совершение Операций по Счету, в том числе с использованием Виртуальной карты, Карты и/или Реквизитов Карты в рамках Договора, совершение Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор с учетом изменений и дополнений (например, получение Выписки, представление в Банк устных и/или письменных заявлений на получение каких-либо услуг/информации по Договору и т.д.);
- 11.6.3. выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора о выпуске карты, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

**11.7.** С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях в настоящие Общие условия и/или Тарифы, Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в настоящие Общие условия и/или Тарифы.

**11.8.** Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях настоящих Общих условий и/или Тарифов.

**11.9.** Любые изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Общих условий, с момента вступления их в силу равным образом распространяются на всех Клиентов, не выразивших свой отказ от таких изменений и/или дополнений. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящие Общие условия и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящих Общих условий.

## **12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**12.1.** Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любой момент при условии окончательного расчета с Банком и полного погашения Задолженности при предоставлении в Банк Заявления на расторжение договора (далее исключительно по тексту настоящего раздела 12 – «Заявление»).

**12.2.** Клиент может направить в Банк Заявление в письменном виде по форме, установленной Банком, одним из следующих способов:

- 12.2.1. Путем личного обращения в Банк по адресу фактического нахождения;
- 12.2.2. Через отделения почтовой связи путем направления собственноручно подписанного Заявления.
- 12.2.3. Путем отправления Электронного документа на адрес электронной почты Банка help@sovest.ru.

**12.3.** С момента регистрации Банком надлежащим образом (полно и с корректными данными) заполненного Заявления, действие Виртуальной карты, выпущенной к закрываемому Счету, а также действие Карты прекращаются. Карта блокируется постоянным статусом, объявляется недействующей и подлежит возврату Клиентом в Банк. Банк прекращает кредитование Счета, завершает обработку документов по Операциям, совершенным до момента регистрации в Банке вышеуказанного заявления.

**12.4.** Датой регистрации в Банке заявления на закрытие Счета является день:

- 12.4.1. получения Банком Заявления в соответствии с п. 12.2.1 настоящих Общих условий;
- 12.4.2. следующий за днем поступления в Банк Заявления при предоставлении его способом, указанным в п. 12.2.2 настоящих Общих условий.
- 12.4.3. Получения Банком Заявления, переданного Клиентом по электронной почте в виде Электронного документа, в соответствии с п. 6.17 настоящих Общих условий;

**12.5.** Договор признается расторгнутым по истечении 50 (Пятидесяти) календарных дней с даты регистрации Банком Заявления в соответствии с п. 12.4 настоящих Общих условий.

**12.6.** При наличии незавершенной претензионной работы по опротестованным Клиентом Операциям, Договор признается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в предыдущем пункте.

**12.7.** Оставшиеся после расторжения Договора денежные средства, если иное не указано в Заявлении Клиента, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней после расторжения такого Договора переводит на указанный Клиентом счет, открытый в Банке или в другой кредитной организации. По истечении указанного срока Счет закрывается Банком.

**12.8.** Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случае отсутствия Задолженности по Договору и отсутствия остатка собственных денежных средств на Счете и отсутствия Операций по Счету в течение 2 (двух) лет, при этом Договор считается расторгнутым через 2 (два) месяца со дня направления Банком уведомления Клиента о таком расторжении.

**12.9.** В случае, если Клиент не активировал Карту в течение 3 (трех) месяцев с момента выпуска перевыпущенной Карты (по любой причине), и у Клиента отсутствует Задолженность и собственные денежные средства на Счете, такое действие считается волеизъявлением Клиента на расторжение Договора, при этом Договор считается расторгнутым через 2 (два) месяца со дня направления Банком уведомления Клиента о таком расторжении.

**12.10.** Расторжение Договора не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по Договору, включая задолженность по оплате комиссий Банка, возникшей в период действия Договора.

### 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**13.1.** Банк вправе передать третьему лицу права (требования), принадлежащие ему по Договору. Если Клиент не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав (требований) Банком или третьим лицом (новым кредитором), исполнение Клиентом обязательств Банку признается исполнением надлежащему кредитору. При заключении Договора Клиент в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» соглашается с тем, что Банк уведомляет Клиента о привлечении иного лица для осуществления с должником (Клиентом) взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, посредством направления СМС-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента. Настоящий пункт тем самым признается соответствующим соглашением между кредитором и должником.

**13.2.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк выступает налоговым агентом в отношении доходов, полученных Клиентом от Банка (в том числе в виде материальной выгоды), и (или) предоставляет в налоговые органы сведения о таких доходах.

**13.3.** Клиент соглашается с тем, что задолженность по Договору может быть взыскана Банком по исполнительной надписи нотариуса в соответствии со ст.ст. 89-94 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

**13.4.** Для целей настоящих Общих условий, включая Правила Рассрочки и Правила Опций, в том числе при работе в Системе ДБО, в качестве единой шкалы времени признается Московское поясное время, контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка. При этом для целей установления Периода рассрочки в соответствии с Правилами рассрочки и/или иными специальными предложениями, определения продолжительности предоставления дополнительных услуг (опций) в соответствии с Правилами Опций Банк вправе (но не обязан) учесть локальное (местное) время совершения соответствующей операции (транзакции), включая время авторизации операции покупки.

### 14. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

**14.1.** Банк время от времени может (но не обязан) размещать в Личном кабинете (в том числе Мобильном приложении) Клиента специальные предложения о предоставлении более продолжительного Периода рассрочки по определенным операциям покупки по сравнению с тем, как это предусмотрено в Правилах Рассрочки. Специальное предложение содержит детальную информацию о правилах предоставления Рассрочки при совершении операции покупки с использованием Карты и/или ее реквизитов в одном из торгово-сервисных предприятий, входящих в Партнерскую сеть, включая критерии, которым должна соответствовать такая операция покупки.

**14.2.** Размещение специальных предложений признаётся офертой Банка, адресованной Клиенту, принять новые (измененные и/или дополненные) положения Договора с соответствующим Клиентом.

**14.3.** Каждое специальное предложение вступает в силу при условии согласия Клиента с ним, выраженного путем совершения конклюдентных действий, свидетельствующих о полном и безоговорочном принятии всех его условий, предусмотренных интерфейсами Личного кабинета (в том числе Мобильного приложения), например, посредством нажатия Клиентом на поле «Активировать», «Принимаю», «Согласен» или путем проставления галочки в соответствующей графе. С момента вступления в силу специального предложения, оно рассматривается в качестве неотъемлемой части Договора с соответствующим Клиентом.

### 15. ПРИЗНАКИ ЛИЦА СО СТАТУСОМ США

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 г. N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон № 173-ФЗ), а также в рамках реализации мероприятий в соответствии с Законом США о налогообложении иностранных счетов резидентов США (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - FATCA) КИВИ Банк (АО)

зарегистрирован в Налоговой службе США (Internal Revenue Service, IRS) со статусом участвующего финансового института (Participating FFI), Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number): Z69AH7.99999.SL.643.

Закон FATCA призван ограничивать и предотвращать уклонение от налогов с помощью трансграничных транзакций со стороны граждан или налоговых резидентов США, инвестирующих как напрямую, так и через иностранные финансовые учреждения за пределами США. Закон вступил в силу с 1 июля 2014 года.

Согласно требованиям FATCA иностранные финансовые учреждения должны уведомлять Налоговую службу США (IRS), уполномоченную со стороны правительства отвечать за сбор налогов и выполнение законодательства, напрямую или через локальные налоговые органы о финансовых счетах, открываемых налогоплательщиками США или какими-либо юридическими образованиями, в которых налогоплательщик США имеет значительную долю собственности.

В целях исполнения требований Федерального Закона № 173-ФЗ и Закона FATCA, Банк разработал Критерии отнесения клиентов – физических лиц (далее – лиц), к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков (далее – Персона США).

Согласно FATCA, лицо может быть отнесено к категории налогоплательщиков США Персоне США в том случае, если присутствует один или несколько критериев:

(1) Лицо является гражданином США;

(2) Лицо является резидентом США:

- имеет вид на жительство в США (форма I-551 («Green Card»));
- соответствует критериям долгосрочного пребывания на территории США («substantial physical presence test»)\*

\* Физическое лицо будет являться резидентом США в случае нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два предшествующих года. В данном случае расчет количества дней необходимо производить следующим образом:

- Количество дней в текущем году, плюс
- Количество дней за прошлый год, умноженных на 1/3, плюс
- Количество дней за позапрошлый год, умноженных на 1/6. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

(3) Лицо имеет иные критерии, свидетельствующие о возможной принадлежности к категории иностранных налогоплательщиков:

- Страна рождения - США;
- Телефонный номер, зарегистрированный в США;
- Адрес проживания или почтовый адрес в США;
- Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета, открытые в финансовых институтах, расположенных в США;
- Уполномоченный представитель или доверенное лицо с адресом в США;
- Единственный адрес клиента в наличии у Банка - для заказной или курьерской почты («для передачи» или «до востребования»).

Подробную информацию о требованиях FATCA, а также формы документов, включая формы самосертификации клиентов, формы согласий на передачу информации, формы W-8BEN, W-9 (формы для физических лиц), иные формы опубликованы на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/qiwibank/client.action>.