

**ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В ЦМРБАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
(действуют с 06.02.2023 по 24.02.2025)**

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

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных Банковских продуктов.

1.2. Заключение Договора банковского обслуживания (далее – ДБО) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – РФ), в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Анкете-заявлении Клиента о присоединении к банковскому обслуживанию (далее – Анкета) по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом.

1.3. Анкета оформляется Клиентом/Представителем в двух экземплярах при первом обращении Клиента/Представителя в Подразделение Банка, в том числе с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также иных документов и сведений, требуемых для проведения Идентификации в соответствии с законодательством РФ. Анкета подписывается Клиентом/Представителем собственноручно и является его согласием на присоединение к настоящим Правилам. Анкета может быть интегрирована в заявление на предоставление банковского продукта, оформляемое в рамках ДБО. Анкета, составленная в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии (об акцепте) является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДБО. Первый экземпляр Анкеты остается в Банке и является в том числе основанием для обработки персональных данных Клиента/Представителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии передается Клиенту/Представителю. ДБО считается заключенным с даты принятия Банком лично от Клиента/Представителя письменного подтверждения Клиента/Представителя (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам. Отметка Банка о принятии от Клиента/Представителя письменного подтверждения (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка.

1.4. ДБО может быть заключен в Подразделении Банка с несовершеннолетними лицами, являющимися гражданами РФ и достигшими 14 (четырнадцати) лет, при наличии согласия законного представителя в соответствии с требованиями законодательства РФ и гражданами иностранного государства, достигшими возраста 18 (восемнадцати) лет. Предоставление указанного согласия не требуется для несовершеннолетних лиц, приобретших дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление в брак), при условии предоставления документов, подтверждающих факт приобретения дееспособности.

1.5. Банк не заключает с клиентом ДБО в случаях непредставления документов, подтверждающих сведения, необходимые для Идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства РФ, по иным причинам, предусмотренным

законодательством РФ, препятствующим завершению Банком процедур идентификации, а именно: предоставления неполной информации или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также при непредоставлении Клиентом Доверенного номера телефона.

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

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

1.8. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность получать в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания банковские продукты и пользоваться услугами Банка/третьих лиц<sup>1</sup>, при условии прохождения Клиентом успешной Верификации и Аутентификации (если иное не определено ДБО). Информация о продуктах/ услугах Банка/третьих лиц, об операциях, иных действиях, доступных через Каналы дистанционного обслуживания, может быть размещена на Официальном сайте Банка в сети Интернет [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru) (далее – Официальный сайт Банка) и/или в Системе «ЦМР-Онлайн» и/или в Подразделениях Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень продуктов/услуг, доступных Клиенту в Подразделениях Банка/через Каналы дистанционного обслуживания.

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

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

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

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

1.10. Основанием для предоставления Клиенту продуктов/ услуг, предусмотренных Договором, является соответствующее Заявление на предоставление продуктов/ услуг (далее - Заявление), либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, и переданный в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен ДБО.

1.11. Предоставление продуктов/ услуг в рамках ДБО осуществляется в соответствии с Тарифами на продукты/услуги, предоставляемые Банком физическим лицам. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

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

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

1.14. При предоставлении услуг/ проведении операций через Подразделения Банка в рамках ДБО:

---

<sup>1</sup> Перечень третьих лиц, предоставляющих продукты/услуги Клиенту, с указанием их наименований и адресов размещен на Официальном сайте Банка [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru)

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

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

- Аутентификация Клиента Банком осуществляется:
  - на основании ввода правильного ПИН-кода Карты<sup>2</sup>; и/или
  - на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
  - на основании ввода сотрудником Банка в Базу данных Банка озвученного Клиентом кода, полученного в SMS-сообщении с номера Банка на Доверенный номер телефона Клиента. В случае, если для Карты/ Счета Клиента не зарегистрирован номер мобильного телефона для SMS-информирования, код направляется на номер мобильного телефона, указанный в Анкете или в Заявлении об изменении информации о Клиенте<sup>3</sup>;

1.15. В случае если на момент заключения ДБО между Клиентом и Банком заключен Договор на выпуск и обслуживание дебетовых Карт, то с даты заключения ДБО утрачивает силу соответствующий Договор на выпуск и обслуживание дебетовой Карты. Обязательства Сторон, возникшие до прекращения действия указанного Договора на выпуск и обслуживание дебетовой Карты регулируются в соответствии с ДБО.

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

1.17. Клиент обязуется выполнять условия ДБО.

1.18. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в ДБО с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней через информационные стенды Подразделений Банка и/или Официальный сайт Банка.

1.19. В случае несогласия Клиента с изменением ДБО Клиент имеет право расторгнуть ДБО, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении ДБО по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДБО письменного уведомления о расторжении ДБО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДБО.

1.20. Банк вправе ограничить предоставление Клиенту продуктов/ услуг в рамках ДБО при наличии у Банка информации о неактуальности/отсутствии данных Клиента, с предварительным уведомлением Клиента о таком ограничении любым предусмотренным настоящими Правилами способом, а также путем направления SMS-сообщения на Доверенный номер телефона или Push-уведомления<sup>4</sup> в Мобильном приложении Банка.

1.21. При проведении Клиентом в рамках ДБО операций в Подразделениях Банка:

- по продуктам/услугам Клиента,
- по продуктам/услугам третьих лиц<sup>5</sup>, когда Клиент является Вносителем/Представителем, с учетом ограничений, предусмотренных продуктом/услугой,

при наличии технической возможности допускается использование электронной подписи в

<sup>2</sup> При наличии технической возможности.

<sup>3</sup> При наличии технической возможности.

<sup>4</sup> При наличии технической возможности.

<sup>5</sup> При наличии технической возможности.

порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением об использовании электронной подписи. Правила электронного взаимодействия (Приложение 2 к настоящим Правилам) и Анкета в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Соглашением об использовании электронной подписи.

1.22. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением продуктов/услуг в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания Банка, Клиент имеет право оформить соответствующее заявление в Подразделении Банка, через Официальный сайт Банка, Колл-Центр Банка или Систему «ЦМР-Онлайн»<sup>6</sup>.

1.23. Банк имеет право отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, при наличии подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В рамках Правил используются следующие термины и определения:

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

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

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – код, пароль или иной, указанный в Правилах аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на доступ, совершение операции или удостоверяющий факт составления, ознакомления, подписания электронного сообщения, Электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Каналы дистанционного обслуживания<sup>7</sup>.

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

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

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

**Банк** – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

**Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг (пакет банковских услуг) и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на удовлетворение определенных потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО (например, карта, счет и т.д.) и Условиями предоставления банковского продукта.

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

Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДБО и в соответствии с Условиями предоставления банковского

<sup>6</sup> При наличии технической возможности.

<sup>7</sup> При наличии технической возможности.

продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка. Счет может использоваться для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

В рамках Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

– **Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Заявлением Клиента на открытие банковского счета/договора по форме, установленной Банком;

– **Карточный счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской дебетовой карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором на выпуск и обслуживание дебетовой карты и Заявлением Клиента на выпуск и обслуживание карты<sup>8</sup>/договора по форме, установленной Банком.

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

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

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

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

**Выписка** – отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени, формируемый Банком по установленной форме, порядок предоставления которых определен в [п.3.15](#) настоящих Правил.

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

**Доверенный адрес электронной почты<sup>9</sup>** – адрес электронной почты Клиента, предоставленный им лично в Банк при первичном или при повторном обращении, с целью получения от Банка информационных писем по продуктам/услугам Банка, получения Электронных документов, получения Выписок<sup>10</sup> и другой информации, направляемой Банком Клиенту. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможно с использованием Каналов дистанционного обслуживания в рамках ДБО и Условий предоставления банковского продукта.

**Доверенный номер телефона (Доверенный номер)** – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к Правилам или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования указанного номера для связи с ним, получения/отправки сообщений/уведомлений и кодов-подтверждений между Банком и Клиентом, в том числе через Каналы дистанционного обслуживания и/или при обслуживании в Подразделениях Банка. Доверенный номер регистрируется в Базе данных Банка как доверенный, при условии личного обращения клиента в Подразделение Банка.

Для назначения и подтверждения Доверенного номера Банк направляет SMS-сообщение на номер мобильного телефона Клиента с кодом-подтверждения. Подтверждение и назначение Доверенного номера телефона считается успешным при совпадении кода-подтверждения, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, и кода-подтверждения, введенного в программное обеспечение Банка<sup>11</sup>. Номер мобильного

<sup>8</sup> При условии реализации продукта Банком.

<sup>9</sup> При наличии технической возможности.

<sup>10</sup> При наличии технической возможности.

<sup>11</sup> При наличии технической возможности.

телефона Клиента регистрируется в Банке как Доверенный номер. У Клиента может быть только один Доверенный номер. В случае утраты Клиентом мобильного телефона с Доверенным номером, Доверенный номер подлежит блокировке на основании заявления Клиента при личном обращении в Подразделение Банка или при обращении в Колл-Центр (допускается блокировка Доверенного номера Представителем клиента в Подразделении Банка). Блокировка Доверенного номера ведет к блокировке использования Каналов дистанционного обслуживания. Предоставление нового номера мобильного телефона для его подключения в качестве Доверенного номера на основании оригинала ДУЛ с обязательной проверкой в Базе данных Банка актуальности сведений, и в случае необходимости, обновления сведений, полученных при проведении Идентификации. Разблокировка действующего Доверенного номера осуществляется только по заявлению Клиента при его личном обращении в Подразделение Банка.

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

**Договор о предоставлении банковского продукта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

В рамках Правил между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

– **Договор банковского вклада**<sup>12</sup> – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и Заявлением Клиента/договором по форме, установленной Банком;

– **Договор банковского счета** – договор банковского счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка и Заявлением Клиента/договором по форме, установленной Банком.

– **Договор на выпуск и обслуживание дебетовой карты**<sup>13</sup> – договор банковского счета физического лица с предоставлением и использованием банковских карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДБО в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и Заявлением Клиента/договором по форме, установленной Банком.

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

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

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

Типовые формы Заявлений о предоставлении Банковских продуктов определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения типовых форм Заявлений о предоставлении

<sup>12</sup>При условии реализации продукта Банком.

<sup>13</sup>При условии реализации продукта Банком.

Банковских продуктов не являются изменениями соответствующих Договоров о предоставлении банковских продуктов.

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

– **Заявление на открытие банковского счета** – заявление по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий такого договора и присоединении к настоящим Правилам и Условиям предоставления банковского продукта, размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка;

– **Заявление на выпуск дебетовой карты**<sup>14</sup> – заявление по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора на выпуск и обслуживание дебетовой карты с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам и Условиям предоставления банковского продукта, размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка;

– **Заявление на открытие вклада**<sup>15</sup> – заявление по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора банковского вклада с указанием существенных условий такого договора и присоединения к настоящим Правилам и Условиям предоставления банковского продукта, размещенным на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка;

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

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

**Информационное сообщение** – любое информационное сообщение Банка, отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный Клиентом для доступа к услуге «SMS-информирование», или на Доверенный номер телефона, указанный в Анкете/Заявлении об изменении информации о Клиенте, или в виде Push-уведомления<sup>16</sup> (в Мобильном приложении Банка), включая Одноразовые пароли/ коды подтверждения.

**Каналы дистанционного обслуживания**<sup>17</sup> – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться продукты/услуги/сервисы Банка без посещения Подразделения Банка (Система «ЦМР-Онлайн», Устройства самообслуживания, Официальный сайт Банка, Колл-Центр).

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

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

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком ДБО.

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

<sup>14</sup> При условии реализации продукта Банком.

<sup>15</sup> При условии реализации продукта Банком

<sup>16</sup> При наличии технической возможности.

<sup>17</sup> При наличии технической возможности.

Кодовое слово.

**Колл-центр** – канал дистанционного обслуживания Банка, осуществляющий обработку обращений Клиентов и информирование Клиентов при условии проведения успешной Аутентификации и Верификации Клиента<sup>18</sup>.

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

**Лимит** – максимальная сумма операции, устанавливаемая Банком, которую можно провести через Каналы дистанционного обслуживания в соответствии с п.2.9. Приложения 1 к настоящим Правилам. В случае если Лимита не хватает для проведения операции, операция проводится в Подразделении Банка.

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

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

**Мобильное устройство** – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон или иное устройство), имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или сети Интернет, используемое Клиентом для осуществления взаимодействия с Банком через Каналы дистанционного обслуживания.

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

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

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

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

**Официальный сайт Банка** – сайт Банка в сети Интернет [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru).

**Пенсионный орган** – Пенсионный фонд Российской Федерации, органы, определенные Федеральным законом от 12.02.1993 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии РФ, органах принудительного исполнения РФ, и их семей».

**Персональные данные (ПД)** – предоставленная любым возможным способом Банку Клиентом или с его согласия третьим лицом информация, относящаяся к прямо или

---

<sup>18</sup> При наличии технической возможности.

косвенно определенному или определяемому с ее помощью Клиенту, Представителю клиента, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу и иным физическим лицам, к которой, в частности, относятся фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, иная информация об указанных лицах, известная либо становящаяся известной Банку во время действия ДБО.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Распоряжение** – поручение (заявление) Клиента, предоставленное в Подразделение Банка/Каналы дистанционного обслуживания, в виде документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа<sup>19</sup>, составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента Банку о совершении Операций (включая, периодичность и условия ее совершения) по Счету.

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

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России,

---

<sup>19</sup> При наличии технической возможности.

позволяющий мгновенно переводить деньги в другие российские банки по номеру мобильного телефона получателя. Перевод осуществляется через Мобильное приложение. Лимиты перевода и комиссия за перевод устанавливаются согласно Тарифам Банка.

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

**Средства доступа** – средства<sup>20</sup> для Верификации и Аутентификации Клиента Банком через Каналы дистанционного обслуживания.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

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

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

- Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица в ЦМРБанк (ООО),

- Условия выпуска и обслуживания дебетовой карты<sup>21</sup>,

- Условия открытия вклада<sup>22</sup>.

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

**Устройство самообслуживания** – электронно-программный комплекс (банкомат, депозитор, инфо-киоск и т.п.), посредством которого Клиент без участия работника Банка совершает операции выдачи (приема)<sup>23</sup> наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт и пользуется банковскими продуктами/услугами, предоставляемыми в рамках ДБО и Договоров о предоставлении банковских продуктов.

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

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

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

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

- условия иных совершаемых сделок, в т.ч. доверенности<sup>24</sup>, и/или

- соглашение/согласие, и/или

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

- информация об операциях, совершенных Клиентом, и/или

- условия иных документов,

---

<sup>20</sup>Определены в «Порядке предоставления ЦМРБанк (ООО) услуг через Каналы дистанционного обслуживания» (Приложение 1 к настоящим Правилам).

<sup>21</sup> При условии реализации продукта Банком.

<sup>22</sup> При условии реализации продукта Банком.

<sup>23</sup> При наличии технической возможности УС.

<sup>24</sup> При наличии технической возможности.

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

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

**QR-код** – двумерный штрихкод, позволяющий Клиентам посредством считывания указанной в нем информации в Мобильном приложении Банка с помощью камеры Мобильного устройства получить доступ к продуктам/ услугам<sup>25</sup>, предоставляемым Банком в рамках ДБО.

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

### **3. ОБСЛУЖИВАНИЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

3.1. В рамках ДБО Банк предоставляет Клиенту возможность получать в подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного обслуживания (при условии прохождения Клиентом успешной Верификации и Аутентификации) следующие Банковские продукты:

#### **3.1.1. открытие и обслуживание Банковских счетов (Счетов).**

Условия и порядок открытия и совершения операций по Счетам определены соответствующими Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

Открытие Счета в Подразделении Банка осуществляется на основании Заявления или договора по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и Банком, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность (далее в рамках данного раздела – Договор Счета). В Заявлении/Договоре Счета определяются: Подразделение Банка, в котором открывается Счет, валюта Счета, иные условия. Экземпляр Заявления с отметкой Банка об открытии счета, Договора Счета, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

Открытие Счета через Систему «ЦМР-Онлайн» осуществляется на основании Распоряжения Клиента на открытие Счета, оформленного через Систему «ЦМР-Онлайн» с применением средств Верификации и Аутентификации Клиента, определенных ДБО. На основании полученного от Клиента Распоряжения на открытие Счета формируется Заявление/Договор Счета, в котором указываются: Подразделение Банка, в котором открывается Счет, валюта Счета и иные условия. Распоряжение на открытие Счета (Заявление/Договор Счета), протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Верификацию и Аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента об открытии Счета. Банк направляет Клиенту через Систему «ЦМР-Онлайн» подтверждение открытия Счета (SMS-сообщение/Push-уведомление) на согласованных условиях, либо информацию об отказе в открытии Счета. Заявление/Договор Счета, подтвержденные Клиентом через Систему «ЦМР Онлайн», и SMS-сообщение/Push-уведомление об открытии Счета являются документами, подтверждающими заключение Договора банковского счета.

#### **3.1.2. предоставление и использование банковских карт<sup>26</sup>.**

Особенности открытия карточных счетов и отражения операций по ним, выпуска и обслуживания Карт определены соответствующими Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

<sup>25</sup> При наличии технической возможности.

<sup>26</sup> При условии реализации продукта Банком.

### 3.1.3. открытие банковских вкладов<sup>27</sup>.

Порядок открытия и обслуживания вкладов определен соответствующими Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

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

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

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

3.4. При подписании электронных документов через Каналы дистанционного обслуживания используется Аналог собственноручной подписи/Простая электронная подпись Клиента, которая формируется в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами электронного взаимодействия (Приложение 2 к настоящим Правилам).

3.5. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом/услугой, предоставляемыми Банком в рамках Договора банковского обслуживания в соответствии с [п.3.1.](#) настоящих Правил, в т.ч. через Каналы дистанционного обслуживания, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта в соответствии с Условиями предоставления банковского продукта, размещенными на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

3.6. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты подтверждения Банком акцепта предложения (оферты) Клиента, оформленного в виде Заявления/договора по форме, установленной Банком. Одно Заявление может содержать предложения (оферты) о заключении нескольких Договоров о предоставлении банковских продуктов. Заявление оформляется и визируется Клиентом в Подразделении Банка. При заключении Договора о предоставлении банковского продукта в Подразделении Банка Клиентом представляется документ, удостоверяющий личность, а также иные документы и сведения, требуемые для проведения Идентификации в соответствии с законодательством РФ, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и соответствующими Условиями предоставления банковского продукта. Заявление/договор по форме, установленной Банком, Клиента, составленное (-ый) в двух экземплярах для каждой из Сторон, с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора о предоставлении банковского продукта. Первый экземпляр Заявления Клиента остается в Банке. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту. Дата вступления в действие Договора о предоставлении банковского продукта определяется Условиями предоставления конкретного банковского продукта.

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

3.8. Действие ДБО распространяется на Счета, открытые как до, так и после заключения ДБО.

3.9. Действие ДБО в части предоставления услуг через Каналы дистанционного обслуживания распространяется на Карты /Счета, открытые Клиенту в том числе в рамках отдельных договоров о предоставлении банковских продуктов.

---

<sup>27</sup> При условии реализации продукта Банком.

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

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

3.12. Основанием для предоставления Клиенту продуктов/услуг Банка является:

3.12.1. в Подразделении Банка – письменное Заявление/ Договор по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом и Банком, и документ, удостоверяющий личность Клиента, а также иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством РФ;

3.12.2. в Устройствах самообслуживания – Карта+ ПИН-код;

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

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

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

3.13.2. в Устройствах самообслуживания–Карта + ПИН-код;

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

3.14. Основанием для возможности проведения Клиентом Операций является:

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

3.14.2. в Устройствах самообслуживания – Распоряжение/Заявление Клиента, Карта + ПИН-код;

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

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

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

- в виде электронного документа по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в заявлении установленной Банком формы (Анкета/Заявление на изменение информации о Клиенте, иное заявление, установленной Банком формы, оформленное Клиентом в рамках ДБО). Выписка не содержит изображение печати Банка и подписи работника Банка;

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

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

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

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

#### **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И (ИЛИ) ТАРИФЫ**

4.1. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения (в том числе устанавливать новые редакции) в Тарифы Банка и Правила, включая Условия предоставления банковских продуктов, размещенные на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

4.2. Банк осуществляет публичное оповещение (размещает оферту) об изменении Правил /Тарифов Банка в соответствии с [п.4.1.](#) настоящих Правил не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода их в действие.

4.3. В случае несогласия Клиента (отказа от оферты Банка) с изменением Правил, включая Условия предоставления банковских продуктов, размещенные на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и/или Тарифов Клиент имеет право на расторжение ДБО в порядке, установленном [разделом 9](#) настоящих Правил.

4.4. Проведение Клиентом Операций по продуктам/ услугам Банка, оформленным в рамках ДБО, является согласием (акцептом оферты Банка) Клиента с изменениями Правил и/или Тарифов Банка, действующих на момент проведения такой операции. В случае если до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов Банка Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДБО, данное обстоятельство является согласием Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов Банка.

4.5. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в [п.4.2.](#) настоящих Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней обращаться в Банк (на Официальный сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДБО и /или Договоры о предоставлении банковских продуктов, в том числе о внесении изменений в Правила банковского обслуживания, включая Условия предоставления банковских продуктов, и/или Тарифы.

4.6. ДБО и (или) Договоры о предоставлении банковского продукта и (или) Тарифы считаются измененным по соглашению Сторон по истечении 5 (пяти) календарных дней после первого размещения предложения (оферты) Банка, указанной в [п.4.2.](#) настоящих Правил, при условии ее акцепта Клиентом любым согласованным Сторонами способом в течение установленного настоящим пунктом срока.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

##### **5.1. Банк имеет право:**

5.1.1. Запрашивать у Клиента информацию и документы об Операциях, в т.ч. информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, выполнения функций валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также изготавливать копии указанных выше документов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.1.2. Отказать Клиенту в приеме на обслуживание (заключении Договора банковского обслуживания) в случаях, установленных законодательством РФ и внутренними документами Банка, в т.ч. когда это противоречит, либо запрещено законодательством РФ и настоящими Правилами.

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

5.1.4. Изменять в рамках законодательства РФ Тарифы, Правила банковского обслуживания с уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения в соответствии с [п.1.9.](#) настоящих Правил. При этом условия привлечения вклада, установленные в Заявлении на открытие вклада (наименование вклада, номер договора, срок, дата окончания срока вклада, процентная ставка, валюта счета, способ выплаты

процентов, дополнительные условия вклада (согласно условиям вклада) и иные существенные условия – остаются неизменными до окончания срока действия указанного вклада.

5.1.5. Отказать в заключении Договора на выпуск и обслуживание дебетовой карты в случае не предоставления Клиентом контактных данных (номер мобильного телефона, адрес электронной почты), необходимых для исполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.1.6. Банк вправе списывать сумму налога, подлежащую удержанию в соответствии с законодательством РФ в случаях, когда Банк выступает налоговым агентом со вклада или со счета, на который производится выплата процентов в соответствии с настоящим договором.

5.1.7. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании Распоряжения Клиента, в случае возникновения у Банка подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из двух способов:

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

– путем вручения Клиенту либо его Представителю под роспись/направления Клиенту по Каналам дистанционного банковского обслуживания отдельного письма, содержащего данную информацию, либо путем направления Клиенту по почте заказного письма с уведомлением, содержащего данную информацию, в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

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

5.1.9. Вводить лимиты, ограничения на совершение операций через Каналы дистанционного обслуживания, дополнительные требования по безопасности при Авторизации Клиента, а также другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц.

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

5.1.11. Направлять способом (по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой (мобильной) связи, факсов), указанным Клиентом в Анкете, сообщения информационного характера.

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

при наличии на Счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление услуги «SMS-информирование» в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.13. При отсутствии на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в случае, когда с одного счета в одну дату Банку необходимо удержать комиссию за предоставление услуги «SMS-информирование» нескольких банковских продуктов и/или несколько телефонных номеров (если такое подключение предусмотрено условиями предоставления услуги)<sup>28</sup>, Банк вправе на свое усмотрение определить продукты/телефонные номера для отключения от услуги «SMS-информирование».

5.1.14. Осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

## **5.2. Банк обязуется:**

5.2.1. Уведомить Клиента в сроки, установленные п.4.2. настоящих Правил, о внесении изменений в Правила банковского обслуживания и/или Тарифы Банка путем публичного оповещения в соответствии с п.1.9. настоящих Правил.

5.2.2. Отказать в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, приостановить проведение Операций по Счету Клиента (за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента), осуществить блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

5.2.4. Исполнить поручения Клиента о предоставлении услуги «SMS-информирование», об отказе от услуги «SMS-информирование», об изменении номера мобильного телефона для обслуживания в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления установленной Банком формы.

5.2.5. Исполнять иные обязательства по Договору банковского обслуживания.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. Клиент имеет право:**

6.1.1. Устанавливать и изменять Доверенный номер телефона.

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

6.1.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

– проводить операции по Счетам Клиента на основании Распоряжений (заявлений) Клиента о перечислении денежных средств со счета,

– открывать Счета Клиента на основании Распоряжений (заявлений) Клиента об открытии счета в рамках уже заключенного Договора банковского счета/Договора на выпуск и обслуживание дебетовой карты.

---

<sup>28</sup> При наличии технической возможности.

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

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

6.1.6. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением продуктов/ услуг в Подразделениях Банка и/или через Каналы дистанционного банковского обслуживания и/или работниками Колл-центра)<sup>29</sup>, оформить соответствующее заявление в Подразделении Банка, через Официальный сайт Банка, Систему «ЦМР-Онлайн».

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

6.1.8. Изменить Доверенный номер телефон, подав в Банк Заявление об изменении информации о Клиенте.

## **6.2. Клиент обязуется:**

6.2.1. Предоставлять в Банк в сроки, установленные законодательством РФ и/или в сроки, установленные в запросе Банка документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, для Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также документы, являющиеся основанием совершения банковских операций и иных сделок, иные документы, необходимые для проверки соответствия проводимых Клиентом Операций нормам законодательства РФ.

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

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

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

Предоставлять в Банк по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса сведения и надлежащим образом заверенные документы, необходимые для Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

---

<sup>29</sup> При наличии технической возможности.

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

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

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

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

6.2.6. Контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные [п.3.15.](#) настоящих Правил, Выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

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

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

6.2.9. Обеспечивать наличие на счетах, с которых в соответствии с настоящими Правилами удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-информирование», денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за пользование услугой «SMS-информирование» в соответствии с Тарифами Банка.

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

6.2.11. Самостоятельно осуществлять расчеты с оператором мобильной связи в части оплаты за передачу сообщений в формате SMS.

6.2.12. Обеспечивать подключение Мобильного устройства к сети Интернет.

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

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

6.2.15. Исполнять иные обязательства по Договору банковского обслуживания.

## **7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ»**

7.1. Банк предоставляет сведения о каждой совершенной с использованием электронных средств платежа расходной операции по счету(ам) путем направления Push-уведомления в Мобильном приложении или SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента. Для

их получения необходимо наличие подключенного к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или сети Интернет Мобильного устройства, наличие подключения к услуге «SMS-информирование» и/или Мобильного приложения Банка.

7.2. Включение Клиенту возможности получения Push-уведомлений возможно:

- по инициативе Клиента. Клиент самостоятельно выбирает данный способ получения уведомлений в пользовательских настройках Мобильного приложения Банка опции получения Push-уведомлений;

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

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

Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка<sup>30</sup>.

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

7.5. Подключение/отключение Клиенту услуги «SMS-информирование» / изменение номера мобильного телефона для предоставления услуги «SMS-информирование» осуществляется на основании Заявления на подключение/ отключение/ изменение услуги «SMS-информирование».

7.6. В соответствии с информацией, указанной Клиентом в Заявлении в [п.7.5.](#) настоящих Правил, в системе регистрируется номер мобильного телефона.

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

- при личном обращении Клиента в Подразделение Банка;
- при обращении Клиента в Банк по телефону (через Колл-центр Банка), при условии Верификации Клиента путем сообщения Клиентом своих персональных данных,<sup>31</sup> личного Кодового слова, позволяющих достоверно установить, что поручение на подключение/отключение услуги «SMS-информирование» исходит от Клиента;
- в электронном виде /через Каналы дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения его ПИН-кодом/АСП или Кодовым словом<sup>32</sup>.

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

- об исполнении Заявлений клиента, оформляемых в рамках предоставления клиентам услуги «SMS-информирование» (подключение к услуге «SMS-информирование» /отключение от услуги «SMS-информирование» /изменении номера мобильного телефона в рамках услуги «SMS-информирование»);
- о возобновлении услуги «SMS-информирование» по банковским картам, ранее отключенной в связи с невозможностью списания комиссии по причине отсутствия на Карте Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за услугу «SMS-информирование»;
- о подключении/отключении от услуг «SMS-информирование» с указанием даты подключения услуги «SMS-информирование»;

<sup>30</sup> При наличии технической возможности.

<sup>31</sup> При наличии технической возможности.

<sup>32</sup> При наличии технической возможности.

– о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной банковской карте, безналичных списаниях и зачислениях), а также об отклоненных Банком операциях (некорректный ввод ПИН-кода, недостаточность денежных средств для совершения операции и прочее);

– об остатке по Карте;

– специальные уведомления информационного характера.

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

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

7.10. Предоставление услуги «SMS-информирование» по банковским картам осуществляется на имеющийся в Банке номер мобильного телефона при условии Верификации Клиента путем сообщения Клиентом своих персональных данных, личного Кодового слова для обращения в Колл-центр<sup>33</sup>, указанного Клиентом при оформлении соответствующего Заявления, позволяющего достоверно установить, что поручение на подключение к услуге «SMS-информирование» и Распоряжение на списание комиссионного вознаграждения за предоставление услуги «SMS-информирование» исходит от Клиента.

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

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

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

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

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

---

<sup>33</sup> При наличии технической возможности.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

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

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

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

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

8.8. В соответствии с требованиями Федерального Закона №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» Клиент дает Банку согласие на обработку Банком персональных данных. Обработка может осуществляться с использованием или без использования средств автоматизации и включает в себя сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление, доступ) персональных данных третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком<sup>34</sup>.  
Согласие на обработку персональных данных предоставляется Банку:

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

Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать

<sup>34</sup> Перечень организаций – юридических лиц, с которыми Банк состоит в договорных партнерских отношениях, с указанием их наименований и адресов размещен на Официальном сайте Банка [www.cmrbank.ru](http://www.cmrbank.ru)

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

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

8.10. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

8.11. Банк обязан приостановить исполнение Распоряжения о проведении Операции по Счету на срок до 2 (двух) рабочих дней в случае выявления Операции по Счету, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

8.12. После выполнения действий, предусмотренных [п.8.11.](#) настоящих Правил, путем отправки SMS-сообщения и/или путем телефонного звонка работника Банка на Доверенный номер телефона незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения и запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

8.12.1. Клиент может подтвердить возобновление исполнения Распоряжения в Подразделении Банка путем оформления соответствующего заявления либо путем обращения по телефону в Колл-центр (при условии успешной Верификации, Аутентификации Клиента).

8.12.2. В случае подтверждения Клиентом возобновления исполнения Распоряжения в соответствии с [п.8.12.1.](#) настоящих Правил Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения. При этом Банк предоставляет Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

8.12.3. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения в соответствии с [п.8.12.1](#) настоящих Правил Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных [п.8.11.](#) настоящих Правил.

8.13. В случае отказа от исполнения Распоряжения Банк оповещает Клиента о сложившейся ситуации через Каналы дистанционного обслуживания, а также иными способами при наличии необходимой информации для связи с Клиентом, не позднее следующего рабочего дня за днем поступления в Банк указанного Распоряжения.

## **9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

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

9.2. Расторжение Договора банковского обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком в виде оригинального экземпляра, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном

носителе. Расторжение Договора банковского обслуживания влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

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

9.4. Банк вправе расторгнуть Договор банковского обслуживания и все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта с Клиентом в соответствии с нормами законодательства РФ.

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

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

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Договор банковского обслуживания вступает в силу с даты его заключения в соответствии с п. [1.3.](#) настоящих Правил и действует неопределенный срок.

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

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