

**Правила
открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ. ТОЛКОВАНИЕ

1.1. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – персональный идентификатор Клиента, который позволяет удостоверить правомочность совершения Клиентом предусмотренных настоящими Правилами операций. В качестве АСП Клиента в целях Договора используется постоянный Пароль.

1.2. **Банк** – ООО «Земский банк», его обособленные подразделения (дополнительный офисы), осуществляющие предоставление услуги открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц, дистанционного банковского обслуживания физических лиц;

1.3. **Банковская карта** - расчетная (дебетовая) карта, находящаяся в собственности Банка и являющаяся электронным средством платежа, используемая для совершения операций ее Держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств Клиента, находящихся на счете Клиента, и (или) при наличии соответствующего соглашения с Банком кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Банковском счете денежных средств (Овердрафт).

1.4. **Договор** – соглашение Банка и Клиента, регулирующее правоотношения текущего счета, дистанционного Банковского обслуживания физических лиц.

1.5. **Держатель** – физическое лицо, являющееся Клиентом или третьим лицом, уполномоченным Клиентом на распоряжение средствами Клиента, находящимися на текущем счете Клиента.

1.6. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту информационных, финансовых и других услуг, предусмотренных Соглашением о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк», включая проведение финансовых операций по поручению Клиента, с использованием Системы «Земский банк», предоставляемой третьей стороной - партнером Банка.

1.7. **Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

1.8. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком Договор, за исключением лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью /частной практикой.

1.9. **Кодовое слово** - уникальная алфавитно-цифровая последовательность, устанавливаемая Клиентом и используемая для Аутентификации Клиента в случае его обращения в Банк по телефону. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении, является уникальным и может использоваться многократно.

1.10. **Линейки Счетов** - утвержденная Банком Линейка текущих счетов ООО «Земский банк», устанавливающая размер платы (вознаграждения), взимаемой с Клиента за оказание ему Услуг в рамках Договора. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке изменить Линейку Счетов с предварительным уведомлением Клиента, путем размещения информационных сообщений на Сайте Банка не позднее, чем за 10 календарных дней до их применения. Информация о действующей Линейке Счетов размещается Банком в местах обслуживания Клиентов, а также на Сайте Банка.

1.11. **Заявление на предоставление услуг (Заявление)** – письменное надлежаще оформленное заявление по форме Банка в соответствии с приложениями к Правилам, поданное Клиентом в Банк, подтверждающее присоединение Клиента к Правилам и являющееся офертой заключить Договор.

1.12. **Зарегистрированный номер** – телефонный номер, обслуживаемый оператором мобильной связи, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление услуг при заключении Договора в целях получения Клиентом от Банка уведомлений, в том числе с указанием Разовых Секретных Паролей.

1.13. **Операционный день** - часть или несколько частей одного рабочего дня, в течение которого Банк осуществляет прием Распоряжений Клиента для совершения операций по Счету.

Операционный день устанавливается приказом по Банку.

1.14. **Овердрафт** – кредитование Банком Счета Клиента, осуществляемое на основании отдельного соглашения между Клиентом и Банком путем оплаты Банком расходных операций Клиента (осуществление платежа, либо снятие наличных денежных средств через кассы Банка и (или) Банкоматы соответствующей платежной системы) сверх средств Клиента на его Счете.

1.15. **Одноразовый пароль** - пароль, используемый для подтверждения авторизации Клиентом при совершении операций с использованием ЭСП. Клиент получает одноразовый пароль в SMS/Push-сообщении на свой мобильный телефон с указанием времени действия.

1.16. **Пароль** - известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов или цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логинем и используемая для аутентификации Клиента в Системе «Земский банк». Пароль выдается Клиенту в SMS/Push-сообщении на номер мобильного телефона Клиента зарегистрированного в Системе «Земский банк». Пароль является аналогом собственноручной подписи Клиента и удостоверяет факт составления и подтверждения электронного документа от имени Клиента.

1.17. **ПИН-код** - персональный идентификационный номер – аналог Пароля.

1.18. **ПИН-конверт** – это специальный бумажный конверт, в котором хранится и передаётся Клиенту ПИН-код, являющийся конфиденциальной информацией.

1.19. **Правила** – настоящие Правила в целом, включая Приложения к ним, в том числе условия предоставления отдельных услуг, опубликованные на официальном Сайте Банка в сети интернет.

Настоящие Правила являются общими и распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся при предоставлении Услуг. При этом в случае конкуренции положений настоящих Правил и Условий предоставления отдельной услуги, Стороны руководствуются Условиями.

1.20. **Процессинговый центр (ПЦ)** — юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов.

1.21. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – место (касса Банка, дополнительного офиса, операционная касса вне кассового узла, обменный пункт) совершения операций по приему и выдачи наличных денежных средств с использованием Банковских карт;

1.22. **Распоряжение** – волеизъявление, являющиеся основанием для перевода (выдачи) и зачисления (приема) денежных средств по Счету Клиента. Распоряжение оформляется в виде заявлений, соглашений, а в случаях, когда распоряжение Счетом осуществляется с использованием электронного средства платежа - путем непосредственного совершения Клиентом действий, предусмотренных порядком использования соответствующего электронного средства платежа.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, операции по Счету Клиента могут совершаться на основании Распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств.

1.23. **Система «Земский банк»** – предоставляемое третьей стороной – партнером Банка электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и иных технических устройств, а также получать через сеть Интернет информацию по его Счетам и другие сведения о продуктах и услугах Банка и его партнеров. Состав операций по Счетам, а также перечень услуг Банка, оказываемых посредством Системы «Земский банк» определяется условиями, установленными для данного типа Счетов Правилами и техническими возможностями Системы «Земский банк».

1.24. **Сайт Банка** – www.zemsky.ru.

1.25. **Сторона** – Банк или Клиент, а при совместном упоминании — **Стороны**.

1.26. **Счет** – открываемый Банком Клиенту банковский счет, в том числе:

1.26.1. Счет вклада – счет, открытый Клиенту для учета денежных средств в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.

1.26.2. Текущий счет - счет, открываемый физическому лицу для совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

1.26.3. Счет карты – текущий счет, открытый на имя Клиента для совершения операций с использованием Банковской карты.

1.27. **СVV- код** - трёхзначный код проверки подлинности карты платёжных систем «Visa International», «MasterCard WorldWide», «МИР».

1.28. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законом порядке частной практикой, осуществляющее(ий) реализацию товаров (работ, услуг) с приемом в качестве средства платежа Банковские карты платежных систем;

1.29. **Условия** – приложения к Правилам, определяющие порядок оказания отдельных банковских услуг (их частей), предоставляемых Банком в рамках Договора.

1.30. **Услуга** – предусмотренная п.2.1. услуга (банковский продукт), предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Правилами.

1.31. **Уведомление** – уведомление об открытии счета и (или) о предоставлении иной Услуги в рамках Договора, подтверждающее акцепт Банком Заявления на предоставление услуг.

1.32. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании отдельного соглашения между Клиентом и Банком об использовании электронного средства платежа, заключаемого в порядке присоединения Клиента к настоящим Правилам и путем подписания Клиентом Заявления на предоставление услуг. Банк вправе отказать Клиенту в заключении соглашения об использовании электронного средства платежа.

1.33. **Электронный документ (ЭД)** - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

1.34. **Электронный платежный документ (ЭПД)** - документ, являющийся основанием для совершения операций по Счетам, открытым в Банке, подписанный ЭСП и имеющий равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных.

1.35. Если из контекста Договора не следует иное, слова, передающие единственное число, подразумевают также и множественное число, и наоборот, а слова с приставкой «не» обозначают отсутствие соответствующего обстоятельства.

1.36. Если из контекста Договора не следует иное, то определение, используемое в каком-либо документе, подготовленном в связи с Договором, имеет то же значение, что и в Договоре.

1.37. Наименования разделов и пунктов Договора приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий Договора.

1.38. Ссылки на Банк, Клиента включают, соответственно, ссылки на их правопреемников.

1.39. При толковании и применении положения Договора являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений Договора.

1.40. Ссылка на конкретный пункт или приложение Договора означает ссылку на все содержащиеся в них положения (условия). Ссылки на конкретный пункт или приложение Договора подлежат толкованию как ссылки на пункт Договора или приложение к нему, если иное не следует из контекста.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг по выбору Клиента, а именно:

- открытие и ведение текущего счета Клиента в рублях;
- открытие и ведение текущего счета Клиента в рублях и иностранной валюте с использованием Банковской карты.

2.2. Настоящие Правила являются адресованным физическим лицам официальным приглашением Банка делать оферты для заключения Договора.

2.3. Заключение Договора осуществляется в порядке ст. 428 ГК РФ путем акцептования Банком оферты физического лица, намеренного заключить Договор на условиях полного, безоговорочного и безусловного присоединения Клиента к настоящим Правилам без каких-либо изъятий или ограничений.

2.4. Для направления оферты лицо, желающее заключить Договор на условиях присоединения к настоящим Правилам, предоставляет в Банк при личном присутствии:

- Заявление на предоставление услуг по форме, установленной настоящими Правилами;
- документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателя/бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации. Перечень указанных документов устанавливается Приложением №1 к Правилам.

2.5. Предоставление в Банк Клиентом подписанного Заявления на предоставление услуг означает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с Правилами, Условиями и Линейкой Счетов готов своевременно и в полном объеме исполнять обязательства, из них вытекающие, а также выражает согласие и обязуется обеспечить предоставление согласия иных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством, на осуществление Банком обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью исполнения Договора, отслеживания конъюнктуры рынка и рекламы.

Согласие, предоставленное в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», действует в течение всего срока действия Договора и может быть отозвано Клиентом путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

2.6. Предоставляя в Банк оферту Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со стоимостью Услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами и Линейкой Счетов, указанные документы ему ясны, порядок оказания Услуги и ограничения, связанные с ее использованием, ему понятны.

2.7. Акцепт Банком оферты осуществляется путем проставления Банком на представленном физическим лицом Заявлении отметки Банка об акцепте.

2.8. Заключение Договора подтверждается путем выдачи Банком Клиенту копии Заявления на предоставление услуг с отметкой Банка об акцепте.

2.9. Банк вправе отказаться от акцепта в случаях:

- непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателя/бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо предоставления документов, содержащих недостоверную информацию;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.10. Клиенты, которые до введения в действие настоящих Правил заключили договор (договоры) о предоставлении отдельных Услуг Банка, вправе присоединиться к настоящим Правилам подав Заявление на предоставление услуг (при получении новой карты или получении новых услуг). В этом случае такое Заявление после акцепта его Банком приобретает силу соглашения об изменении соответствующего договора(ов) о предоставлении услуги и приведение его (их) в редакцию настоящих Правил. При этом реквизиты изменяемых договоров (номер и дата) остаются неизменными.

2.11. С целью ознакомления Клиентов с Правилами и Линейкой Счетов Банк размещает Правила и Линейку Счетов путем размещения информации следующими способами:

- размещения объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- размещения информации на Сайте Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Линейку Счетов, информируя Клиентов путем опубликования указанных изменений способами опубликования информации, указанными в данном пункте настоящих Правил. Клиент самостоятельно осуществляет ознакомление с изменениями и (или) дополнениями, вносимыми в Линейку Счетов и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и (или) дополнениях в Линейку Счетов.

Изменения вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней с момента их размещения на Сайте Банка, если более поздний срок вступления их в силу не установлен в соответствующем сообщении Банка.

Клиент обязан не реже одного раза в 10 (Десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка. При необходимости получения дополнительных разъяснений по изменениям в Линейке Счетов Клиент вправе обратиться за ними по телефону или лично в Банк.

Банк не несет ответственности, если информация об изменении Линеек Счетов, размещенная в установленном порядке и сроки, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

Любые изменения Линеек Счетов с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу.

2.12. Внесение изменений в заключенный в предусмотренном настоящими Правилами порядке Договор осуществляется путем размещения Банком предусмотренными в п.2.11 настоящих Правил способами оферты с вносимыми изменениями и ее акцептом Клиента, оформленным любым из следующих способов:

- подписанием заявления об акцепте размещенной банком оферты изменений;
- выбором соответствующего пункта меню в банкоматах Банка с использованием АСП.

2.13. Банк обязуется сохранять в установленном законодательством РФ порядке тайну информации, полученной от Клиентов в связи с исполнением Договора.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет, обязуется принимать и зачислять на открытый Клиенту Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, выполнять Распоряжения Клиента в том числе с использованием электронного средства платежа в порядке предусмотренным действующим законодательством, банковскими правилами и Договором.

3.2. Клиент оплачивает Услуги Банка по совершению операций по Счету в порядке и размере, установленными Линейкой Счетов, действующими на момент совершения операций/использования Услуги.

3.3. Операции по Счету производятся Банком исключительно в течение Операционного дня, исключительно на основании Распоряжения Клиента, при этом распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком, если иное не установлено соответственно Условиям совершения операций по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк» и Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «Земский банк».

3.4. Банк открывает Счет в валюте (Российский рубль, доллар США, Евро), предусмотренной для данного вида Счета Линейкой Счетов.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Клиенту Счет по письменному Заявлению на предоставление услуг в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом Банку всех необходимых для открытия Счета документов, по форме и по содержанию отвечающих требованиям законодательства, банковских правил и Условиям, установленным Банком.

4.2. Условия открытия текущего счета физических лиц в рублях (включая перечень документов, необходимых для открытия Счета) определены в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.3. Об открытии Счета Банк в письменной форме сообщает Клиенту и органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства.

4.4. Банк имеет право изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента.

4.5. По окончании срока кредитного договора Клиента, Банк имеет право изменить условия обслуживания Счета «Для погашения кредита ООО «Земский банк» на условия Счета «Для расчетов с использованием банковских карт «Городская».

5. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

5.1. Банк, в порядке установленном Договором, совершает по Счету Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если иное не предусмотрено соответствующими порядком и условиями использования соответствующего Электронного средства платежа.

5.2. Условия совершения операций по Счетам (включая порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами) определены в Приложении №2 к настоящим Правилам.

5.3. Операции по Счету совершаются на основании Распоряжений Клиента, оформленных в виде письменного документа либо с использованием электронного средства платежа, предусмотренного настоящими

Правилами и Заявлением. В случаях предусмотренных действующим законодательством и Договором, операции по Счету могут совершаться на основании Распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств.

Оформлением Заявления на предоставление услуг для открытия текущего Счета для погашения кредитов Клиент предоставляет Банку Распоряжение составлять платежные документы и осуществлять периодический перевод денежных средств с соответствующего Счета Клиента на счет Банка в дату и в суммах, предусмотренных заключенными Клиентом с Банком кредитными договорами.

5.4. Все операции по Счету Клиента совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на момент совершения операции. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете для исполнения всех поступивших Распоряжений исполнение Распоряжения осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством в следующем порядке:

5.4.1. для исполнения Распоряжения Клиента Банк (при наличии технической возможности, определяемой Банком размещением информации о наличии таковой на Сайте) предварительно осуществляет перевод на Счет Клиента недостающей суммы денежных средств с любого иного открытого в Банке банковского счета Клиента, для чего присоединением к настоящему Договору Клиент на весь период действия Договора предоставил Банку распоряжение на составление соответствующих Распоряжений и предъявление их к любым иным текущим банковским счетам Клиента, а также заранее данный акцепт на осуществление соответствующих переводов с них денежных средств на Счет Клиента в необходимой для полного исполнения Распоряжения.

5.4.2. В случае если после осуществления предусмотренных п.5.4.1. действий денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения Клиента недостаточно, исполнение Распоряжения Клиента осуществляется с использованием лимита Овердрафта (при наличии оформленного между Клиентом и Банком соответствующего соглашения/договора об овердрафтном кредитовании Счета).

5.5. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в случаях установленных действующим законодательством РФ, а также при отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжения.

5.6. Банк обязан зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Банк вправе зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства на основании выписки по корреспондентскому счету Банка без ограничения права расходования средств Клиента.

5.7. В тех случаях, когда Распоряжение, являющееся основанием для зачисления на Счет Клиента денежных средств, содержит неполную, искаженную или противоречивую информацию о получателе средств (отсутствие, искажение или неразборчивое указание наименования и / или номера счета, несоответствие данных платежного документа выписке по корреспондентскому счету Банка и т.п.) Банк имеет право не зачислять поступившие денежные средства на Счет до получения Распоряжения, содержащего точную информацию о получателе средств либо вернуть поступившие денежные средства плательщику в сроки и в порядке, установленные действующими банковскими правилами.

5.8. Банк обязан по Распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения.

5.9. При совершении операций по Счету Клиент обязуется не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения требования Банка дополнительно предоставлять Банку следующую информацию и документы:

5.9.1. при совершении операций по Счету указывать в Распоряжении назначение платежа - наименование и предмет сделки (наименование товаров, работ, услуг), номер и дату договора, товарные документы по сделкам с недвижимостью, указывать общую цену сделки, по договорам займа указывать – характер операции (предоставление или возврат), беспроцентный или процентный (в случае если процентный, указывать процент). Предоставлять по требованию сотрудника Банка копии документов, а при необходимости подлинники документов (договоров и т.п.), на основании которых производилась операция, в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с момента получения запроса.

5.9.2. при совершении операций по Счету в пользу выгодоприобретателя (т.е. в пользу третьего лица и (или) на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) предоставлять в Банку вместе с Распоряжением заполненную анкету выгодоприобретателя в срок не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня совершения операции или иной сделки;

5.9.3. при осуществлении расчетов по договору лизинга предоставлять в Банк вместе с Распоряжением копии договора лизинга и актов приема-передачи имущества к нему. Предоставлять по требованию сотрудника Банка подлинники документов, на основании которых производилась операция, в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с момента получения запроса.

5.9.4. по требованию Банка иные документы, связанные с проведенным, проводимым или предполагаемым к проведению платежом или иной деятельностью Клиента.

5.10. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

5.11. Клиент обязан предоставлять любые документы, как связанные с совершением операций по Счету, а также в иных случаях для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ, по запросу Банка, а в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором без запроса Банка, на бумажном носителе и/или в электронном виде.

5.12. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в следующих случаях:

- если в Распоряжении отсутствуют или неверно указаны установленные банковскими правилами обязательные реквизиты и информация (фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или

национального обычая), номер банковского счета, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания);

- если Распоряжение подписано неуполномоченным на то лицом.
- если к Распоряжению не приложены предусмотренные Договором документы, и (или) не представлены документы, необходимые для фиксации информации.
- если в Распоряжении поле «назначение платежа» заполнено с нарушением требований Договора и законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля.

5.13. В целях обеспечения безопасности и соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации при совершении Клиентом платежей с использованием технологии Дистанционного Банковского обслуживания Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжения на проведение операции по Счету с использованием Электронного средства платежа. При этом Клиент может представить непосредственно в Банк Распоряжение на бумажном носителе.

5.14. Банк вправе затребовать от Клиента оформления Распоряжения на бумажном носителе, и не производить исполнения Распоряжения оформленного с электронным средством платежа, сообщив об этом Клиенту способом, предусмотренным условиями использования ЭСП.

5.15. Банк вправе отказывать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него Распоряжения, оформленного с Электронным средством платежа. При этом Банк принимает от Клиента только Распоряжения, оформленные на бумажном носителе.

5.16. Банк вправе вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

Распоряжения Клиента, в исполнении которых отказано, выдаются Клиенту не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком Распоряжения.

5.17. Прием и получение наличных денежных средств со Счета Клиента производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Условиям совершения операций по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк».

5.18. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях установленных законом, Договором или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

5.19. Документы и информация, связанные с использованием Клиентом его ЭСП предоставляются Банком лично Клиенту на основании письменного заявления Клиента в срок, не более 30 дней со дня получения заявления, а также не более 60 дней со дня получения заявления в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.20. Клиент имеет право предоставить третьему лицу право списания денежных средств со Счета Клиента на основании договоров, заключенных Клиентом с третьими лицами.

При этом предъявляемые к Счету Клиента инкассовые поручения, платежные требования на списание средств будут исполняться Банком только в том случае, если Клиент предоставил Банку заявление о заранее данном акцепте, либо соглашение о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента, подписанные уполномоченным лицом и содержащие следующую обязательную информацию:

- Сумму платежа или порядок ее определения;
- полное наименование, место нахождения и банковские реквизиты получателя средств;
- номер и дата заключения договора, который является основанием для списания средств, и пункт договора, предусматривающий право списания денежных средств;
- период, в котором получатель средств вправе производить списание средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента.

Указанные в настоящем пункте документы предоставляются Клиентом Банку по каждому заключенному Клиентом договору, предусматривающему расчеты в порядке заранее данного акцепта.

Данное условие не является условием о списании денежных средств со Счета, а определяет порядок исполнения соглашения о списании при заключении соглашения о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств со Счета.

Банк не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств со Счета получателем средств, если такое списание произведено на основании исполнительных документов, действующего законодательства и иных нормативных документов, а также на основании документов Клиента, указанных в настоящем пункте.

5.21. Банк вправе на основании банковского ордера в любое время списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения денежные средства, причитающиеся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства без оформления дополнительного заявления о заранее данном акцепте, если указанными договорами предусматривается заранее данное согласие Клиента на такое списание.

5.22. Банк информирует (уведомляет) Клиента о совершенных операциях путем предоставления выписки о совершенных по Счету операциях, если иной способ информирования (уведомления) Клиента о совершенных операциях по Счету не предусмотрен прилагаемыми к настоящим Правилам Условиями, а также отдельными соглашениями между Клиентом и Банком.

5.23. В случае необоснованного, или ошибочного зачисления на Счет, или необоснованного списания со Счета денежных средств, в т.ч. вследствие утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент

обязан направить соответствующее уведомление Банку в письменной форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.24. Банк вправе на основании банковского ордера в любое время списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения необоснованно или ошибочно зачисленные на Счет денежные средства, для чего присоединением к настоящему Договору Клиент на весь период действия Договора предоставил Банку заранее данный акцепт на осуществление соответствующих переводов денежных средств со Счета в необходимой для полного исполнения банковского ордера сумме.

5.25. Банк обновляет информацию о Клиенте, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, подлежащую установлению при открытии Счета, не реже одного раза в год, в целях чего Клиент предоставляет Банку опросный лист по форме, установленной Банком и размещенной на Сайте Банка, а также документы, подтверждающие внесение изменений в документы и сведения, предоставленные Клиентом при открытии Счета.

5.26. Банк может использовать имеющиеся на Счете Клиента денежные средства, при этом, не нарушая прав Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете при предъявлении требований к Счету.

5.27. Клиент обязан:

- незамедлительно информировать Банк об изменениях в документах удостоверяющих личность, в контактной информации (изменения адреса (в случае если Клиент проживает не по месту регистрации (пребывания), номера телефона, адреса электронной почты (при наличии)), в об изменения состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету либо окончания срока их полномочий. При указанных в настоящем пункте изменениях Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие изменения.

5.28. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность по операциям Клиента и не предоставлять сведений по ним, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.29. Особенности совершения операций по Счету с использованием ЭСП посредством Банковской карты определены в Приложении №3 к настоящим Правилам.

Особенности совершения операций по Счету с использованием ЭСП посредством ДБО определяются Соглашением о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк».

Установленные настоящим разделом Правил условия применяются, если иное не установлено соответственно Условиям совершения операций по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк» и Соглашением о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк».

5.30. Особенности совершения операций по текущим счетам, подлежащих валютному контролю.

5.30.1. Клиент – резидент при осуществлении валютных операций, связанных с переводами физическими лицами - резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в Банке, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, представляют Банку документы (оригиналы и копии документов), подтверждающие, что физические лица являются близкими родственниками, из перечня, предусмотренного Указанием Банка России от 20.07.2007 № 1868-У «О представлении физическими лицами – резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций».

5.30.2. Переводы Клиентом - резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть осуществлены в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента.

5.30.3. При совершении операции, сумма которой превышает эквивалент 5000 долларов США представление подтверждающих документов обязательно. При их отсутствии Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода.

5.30.4. В случае представления в Банк подтверждающих документов, составленных на иностранном языке, Клиент одновременно представляет также и перевод документов на русский язык. Указанные переводы заверяются клиентом, от имени которого составлены документы. Заверение перевода клиентом не требуется, если подтверждающие документы оформлены на иностранном и русском языках. В случае требования нотариального заверения документов, Клиент представляет в Банк нотариально заверенный текст перевода.

5.30.5. Оригиналы подтверждающих документов и переводы на русский язык возвращаются Клиенту, а их копии, заверенные либо Клиентом, либо сотрудником банка, хранятся в отделе внешнеэкономической деятельности.

5.30.6. Клиент-резидент вправе осуществлять трансграничные переводы иностранной валюты со своих счетов в Банке на свои счета в Банках за пределами РФ при условии представление при первом переводе в Банк уведомления налогового органа по месту учета Клиента об открытии счета (вклада) с отметкой налогового органа о принятии указанного уведомления.

Копия уведомления, заверенная Клиентом или сотрудником Банка хранятся в отделе внешнеэкономической деятельности.

5.30.7. Клиент - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа представляет в Банк договор займа, заключенный между Клиентом - резидентом и нерезидентом, а также информацию о валютной операции с отражением информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и(или) валюты Российской Федерации.

5.30.8. Клиент - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, предоставляет Банку сведения о договоре займа и информацию о валютной операции, в срок не позднее тридцати рабочих дней после зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Клиента – резидента.

5.30.9. Документы, связанные с проведением операций по договорам займа и подлежащих валютному контролю, предоставляются Клиентом в Банк в виде копий, заверенных Клиентом. Копии документов заверяются Клиентом в присутствии сотрудника банка после проведения процедуры идентификации клиента.

Если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, подлежащих валютному контролю, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции.

Клиент представляет Банку запрашиваемые документы и (или) информацию в течение двух рабочих дней, после получения запроса Банка.

5.30.10. Для постановки на учет договора займа вместе с указанными документами Клиент представляет в Банк сопроводительное письмо (Приложение №4. к настоящим Правилам).

В случае отказа Банка в принятии представленных физическим лицом-резидентом документов и информации физическое лицо-резидент должен устранить замечания Банка и повторно представить их в Банк.

В случае внесения изменений в договор займа Клиент представляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля по форме Приложения №5 к настоящим Правилам с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. В этом случае по запросу Клиента в произвольной форме Банк направляет Клиенту раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе, с внесенными в него изменениями.

5.30.11. В случае если в договоре займа содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к договору займа, а также в случаях, когда договор займа действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по договору займа Клиент предоставляет в Банк только заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК).

5.30.12. В случае отказа Банка во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) Банк не позднее двух рабочих дней, возвращает Клиенту представленные им документы, с указанием причин отказа во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) с указанием даты возврата представленных документов.

Для снятия с учета договора займа Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, предусмотренной Приложением №6 к настоящим Правилам.

Банк информирует Клиента о причинах отказа в снятии договора займа с учета путем предоставления 2-го экземпляра заявления (Приложение №6 к настоящим Правилам) с отметкой Банка о причинах возврата.

При снятии с учета договора займа Банк предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе.

5.30.13. Взаимодействие Клиента и Банка при представлении документов и информации для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, осуществляется путем предоставления документов и информации на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются Клиентом в присутствии сотрудника банка после проведения процедуры идентификации клиента.»

5.31. Банк вправе при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.32. После выполнения действий, предусмотренных пунктом 5.31. настоящих Правил Банк обязан:

5.32.1. предоставить клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных пунктом 5.31. настоящих Правил;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.32.2. незамедлительно запрашивать у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

5.33. Банк выполняет действия указанные в п.5.32. Правил, посредством телефонного звонка на номер, указанный при заключении Договора. Идентификация Клиента в данном случае осуществляется при помощи кодового слова, указанного при заключении договора, или при помощи паспортных данных Клиента. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 5.32.2 настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 5.32.2.

настоящих Правил, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 5.32. настоящих Правил".

5.34. Подтверждение возобновления исполнения распоряжения выражается Клиентом в устной форме во время телефонного разговора между Клиентом и сотрудником Банка, в порядке, установленном в п.2.20. Приложения №3 к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

5.35. В целях выполнения действий перечисленных в пунктах 5.31-5.34, Банк вправе привлекать сторонних лиц.

5.36. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты по текущим счетам в случае если это предусмотрено соответствующими условиями Линейки текущих счетов. При этом, начисление и уплата таких процентов осуществляется в следующем порядке:

5.36.1. Начисление процентов на ежедневный остаток средств (на утро каждого операционного дня) за календарный месяц производится:

- за первый календарный месяц (со дня, следующего за днем открытия счета по последний календарный день месяца);

- за последующие календарные месяцы (с первого по последний календарный день месяца включительно, либо по дату закрытия счета включительно).

5.36.2. Для расчета общей суммы Расходных операций учитываются расходные операции во всех валютах по всем банковским картам, выпущенным на имя Клиента или на имя указанного Клиентом третьего лица к счету (с первого по последний календарный день месяца, по последний календарный день месяца, либо с первого дня календарного месяца по дату закрытия счета включительно). Суммы Расходных операций за календарный месяц в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Банка России на последний календарный день текущего месяца.

5.36.3. Начисление и уплата всей рассчитанной суммы процентов по счету осуществляется в последний календарный день месяца путем зачисления на счет Клиента.

5.37. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента заявления (Приложение №1 к Соглашению о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством технологий бесконтактных платежей) или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

5.38. При приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных в п.5.37. настоящих Правил, Банк уведомляет Клиента в день такого приостановления или прекращения путем направления ему уведомления в виде SMS/PUSH-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении на предоставление услуг (Приложение №1 к Условиям открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк») содержащего информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

6. ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА

6.1. Для осуществления операций по Счету Клиент вправе использовать следующие Электронные средства платежа:

- дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы «Земский банк»;
- Банковскую карту (в отношении Счетов, открытых по Заявлению Клиента для осуществления расчётов с использованием Банковских карт).
- дистанционное банковское обслуживание с использованием технологии платежных платформ Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay и других аналогичных платежных платформ.

6.2. Порядок использования электронного средства платежа - дистанционное банковское обслуживание с использованием Банковских карт определяется Условиями совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк», являющимися приложениями к настоящим Правилам.

Порядок использования иных видов электронного средства платежа определяется соответствующими соглашениями об использовании электронного средства платежа.

7. ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

7.1. Оплата услуг Банка по Договору производится Клиентом в день оказания Банком соответствующих услуг. Оплата неустоек (штрафов, пени) по Договору производится Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка.

7.2. Оплата услуг производится в соответствии с тарифами, установленными Линейкой Счетов, действующими на момент совершения операции по Счету.

7.3. Банк в течение всего срока действия Договора вправе списывать на основании банковского ордера со Счета без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства, причитающиеся Банку по Договору, для чего присоединением к настоящему Договору Клиент на весь период действия Договора предоставил Банку заранее данный акцепт на осуществление соответствующих переводов денежных средств со Счета в необходимой для полного исполнения банковского ордера сумме.

7.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится

под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Линейкой Счетов своевременно и в полном объеме.

7.5. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

7.6. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета.

7.7. Банк вправе не предоставлять Клиенту услугу в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с тарифами, установленными Линейкой Счетов.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

8.2. Банк гарантирует тайну об операциях, Счетах своих Клиентов и Банков - корреспондентов.

8.3. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо о их выдаче со Счета, Клиент вправе взыскать с БАНКА исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы денежных средств.

8.4. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на Счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

8.6. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других Банков, Банка России и его расчетных центров.

8.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного переоформления Клиентом документов, необходимых для использования ЭСП, несвоевременного переоформления Клиентом полномочий доверенных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами по Счету, а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате распоряжения Счетом указанными лицами при прекращении Клиентом их полномочий в случаях, когда Клиент не проинформировал Банк об их прекращении.

8.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, когда по внешним признакам или без специальных познаний и навыков, или без применения специальных технических средств невозможно установить факт выдачи или подписи Распоряжения по Счету Клиента неуполномоченным лицом.

8.9. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8.10. Банк не несет ответственности за ошибочное совершение Клиентом перевода денежных средств посредством использования сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в соответствии с Правилами предоставления услуги по переводу денежных средств посредством использования сервиса быстрых платежей, являющимся приложением к настоящим Правилам (далее – СБП).

8.11. Банк не несет ответственности за отказ СБП в совершении перевода денежных средств посредством использования СБП.

8.12. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента, совершенные им при указании идентификатора получателя денежных средств при осуществлении перевода денежных средств посредством использования СБП. В указанном случае Поручение Банку о переводе денежных средств посредством использования СБП считается исполненным Банком надлежащим образом, а Клиент самостоятельно урегулирует все возможные дальнейшие претензии и/или взаиморасчеты с получателем денежных средств, на счет которого поступили денежные средства по переводу посредством использования СБП.

8.13. Банк не несет ответственности за непредставление/представление не в полном объеме сведений, необходимых для осуществления перевода денежных средств посредством использования СБП в соответствии нормативными актами Банка России, законодательством Российской Федерации и настоящими Положением, а также корректность предоставленных Клиентом сведений

8.14. Банк не несет ответственности за бесперебойность функционирования СБП, работоспособность которого обеспечивается и контролируется Банком России. При несогласии Клиента с действиями Банка по исполнению Банком Договора Клиент может направить в Банк претензию в виде письменного заявления.

8.15. Разногласия, возникающие в процессе осуществления договора, разрешаются Сторонами путем переговоров и выработки взаимоприемлемых решений. Споры, по которым Стороны не смогут прийти к соглашению, рассматриваются в суде по месту нахождения Банка.

8.16. Клиент соглашается с тем, что Все споры и разногласия между Сторонами разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

9. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут в любое время по Заявлению на закрытие текущего счета Клиента.

9.2. Остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой банковский счет не позднее 7 (семи) дней после получения Заявления на закрытие текущего счета.

9.3. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, Клиент обязан оплатить Банку оказанные по Договору услуги и оплатить иные платежи, предусмотренные Договором не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня подачи Заявления на закрытие текущего счета.

9.4. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, а Счет Клиента закрыт без письменного заявления Клиента в случае отсутствия в течение двух лет операций по Счету и при отсутствии денежных средств на Счете.

Для расторжения Договора и закрытия Счета Клиента Банк направляет Клиенту уведомление. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.5. В случае расторжения Договора Банк направляет уведомление Клиенту и органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства.

9.6. Банк имеет право расторгнуть Договор по основаниям и в порядке, установленными действующим законодательством РФ.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Клиент не вправе уступать права (требования) по Договору или вытекающие из Договора третьим лицам.

10.2. Клиент обязан по требованию Банка в письменной форме подтверждать остаток средств на Счете Клиента.

10.3. В целях Договора моментом получения Клиентом требования и(или) уведомления Банка считается наиболее ранняя из дат:

- дата, указанная в уведомлении о вручении требования и(или) уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, указанному в нем;
- дата, указанная на копии требования и(или) уведомления Клиентом или его представителем при вручении требования и(или) уведомления под расписку;
- дата отказа Клиента от получения требования и(или) уведомления, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- дата, на которую требование и(или) уведомление, направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу (месту нахождения) Клиента, указанному в нем, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (месту нахождения), либо истечением срока хранения, о чем организация почтовой связи проинформировала отправителя уведомления.

10.4. При этом Клиент также считается получившим требование/уведомление надлежащим образом, если:

- адресат отказался от получения требования и(или) уведомления и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- требование и/или уведомление вручено уполномоченному представителю Клиента;
- в случаях, если Клиент не обеспечил своего присутствия либо присутствия своего уполномоченного представителя по адресу, ранее представленному в Банк, либо не предоставил Банку документы, подтверждающие изменение своего адреса.

10.5. Отношения сторон, неурегулированные настоящими Правилами, считаются урегулированными действующим законодательством, банковскими правилами и иными нормативными актами.

10.6. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие приложения:

- №1 Условия открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»;
- №2 Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк»;
- №3 Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк»;
- №4 Сопроводительное письмо к документам для постановки на учёт / перевода на обслуживание контракта (кредитного договора);
- №5 Заявление о внесении изменений в раздел 1 ВБК;
- №6 Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- №7 Условия предоставления услуги по переводу денежных средств посредством использования сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России.

**Условия открытия и закрытия текущих счетов
физических лиц в ООО «Земский банк»**

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия (далее по тексту - Условия) определяют порядок открытия и закрытия ООО «Земский банк» и его обособленными подразделениями текущих счетов физическим лицам, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой в валюте РФ и иностранных валютах, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее по тексту – Инструкция №153-И).

1.2. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк» (далее Правила).

1.3. Термины, определения, используемые в настоящих Условиях и их толкование понимаются в значениях, указанных в Правилах.

1.4. Банк открывает Счета физическим лицам при условии наличия у Клиента правоспособности (дееспособности).

1.5. Основанием для открытия Счета является подписание Заявления на предоставление услуг (Приложение №1 к настоящим Условиям).

1.6. Наименование и вид открываемого текущего счета выбирается Клиентом из видов счетов, перечисленных в Линейке Счетов, и указывается в Заявлении. Наименование назначения счета, указываемого в Заявлении, соответствует наименованию программы в Линейке Счетов. Число Счетов, открываемых одному Клиенту, не ограничивается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

1.7. За открытие и ведение Счетов Банк взимает вознаграждение в размере тарифов, установленных Линейкой Счетов.

1.8. Открытие Счета осуществляется при личном присутствии Клиента, либо его представителя.

1.9. Банк уведомляет Клиента о реквизитах открытого Счета путем предоставления Клиенту копии Заявления на предоставление услуг с проставленной на нем отметкой Банка об акцепте, содержащую номер Счета, дату открытия Счета, корреспондентский счет Банка, БИК Банка, полное наименование и ИНН Банка. Отметка Банка заверяется подписью сотрудника подразделения, осуществляющего прием соответствующего Заявления и печатью Банка.

2. Документы, предоставляемые для открытия Счета

2.1. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- опросный лист по форме, установленной Банком, размещенный на Сайте Банка;
- иные документы, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.2. Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 2.1 настоящих Условий, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

2.3.1. для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2.3.2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

2.3.3. для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2.4. За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних) договор Счета могут заключать от их имени только их родители, усыновители или опекуны. Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, не признанные в установленном законом порядке недееспособными, вправе вносить денежные средства на Счет самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей. От имени гражданина, признанного недееспособным, договор Счета заключает его опекун. Гражданин, ограниченный судом в дееспособности, может заключать договор Счета лишь с письменного согласия попечителя.

2.5. При заключении договора Счета от имени малолетнего ребенка или от имени гражданина, признанного недееспособным, их представителями (родителями, усыновителями или опекунами) также предоставляется Банку документ, удостоверяющий личность представителя, регистрацию по месту жительства представителя, свидетельство о рождении ребенка, а в случае усыновления или установления опеки также соответствующее решение уполномоченного органа (постановление/распоряжение органа местного самоуправления об установлении опеки; решение суда об установлении опеки). При заключении договора Счета гражданином, ограниченным судом в дееспособности, попечитель вместе с предоставлением своего письменного согласия представляет Банку документ, удостоверяющий личность попечителя, регистрацию по месту его жительства, постановление (распоряжение) органа местного самоуправления об установлении опеки или попечительства.

3. Требования, предъявляемые к документам для открытия Счета

3.1. Для открытия Счета Клиент обязан представить документы, предусмотренные Условиями, а также иные документы и сведения, в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие Счета обусловлено наличием документов, не указанных в данных Условиях.

3.2. Для открытия Счета в Банк Клиентом предоставляются документы и сведения, действительные на дату их предоставления.

3.3. В Банк предоставляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Банком документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться Клиентом (представителем Клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно), с подтверждением их собственноручной подписью на опросном листе.

3.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

4. Порядок закрытия Счетов

4.1. Закрытие Счетов осуществляется в порядке, определенном Правилами для расторжения Договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ

в соответствии с Правилами открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

Я, ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (Заполняется русскими печатными буквами)

ПАСПОРТ (иной документ удостоверяющий личность):		
Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан
МЕСТО РОЖДЕНИЯ:	ИНН:	СНИЛС:
ДАТА РОЖДЕНИЯ (ДД. ММ. ГГГГ):		
e-mail:		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА		
АДРЕС ДЛЯ ПОЧТОВЫХ ОТПРАВЛЕНИЙ		

Номер мобильного телефона для SMS/PUSH-сообщений в федеральном формате – 10 цифр без «8»:

Настоящим заявляю о согласии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ООО «Земский банк» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Я подтверждаю, что все положения Правил разъяснены мне в полном объеме до заключения Договора, включая условия использования (в том числе ограничение способов и мест использования, случаи повышенного риска) системы «Земский банк», Банковских карт, случаи и порядок уведомлений об операциях, совершаемых по моим банковским счетам, ответственность сторон, Линейка Счетов и порядок внесения в Условия изменений и дополнений, и соглашаюсь на заключение Договора на условиях указанных в Правилах.

☐ 1. Прошу открыть текущий счет в соответствии с назначением:

Назначение счета	Валюта счета		
	RUB	USD	EUR
Для погашения кредитов ООО «Земский банк»			
Для иных целей			
Для расчетов с использованием Банковских карт:			
-Зарплатная			
-Городская			
-Представительская			
-Оптимальная			
-Стандартная			
-Пенсионная			

MasterCard Gold ☐ MasterCard Platinum ☐ МИР Classic ☐ МИР Пенсионная ☐

☐ 2. Прошу выдать новую Банковскую карту взамен карты №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на условиях Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

MasterCardGold ☐ Master Card Platinum ☐ МИР Classic ☐ МИР Пенсионная ☐

Также выражаю своё согласие на право Банка поручить обработку моих персональных данных другому лицу, в том числе: ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ОГРН 1025403199755, ИНН 5407192601, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1); ЗАО «Биллингвый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218); ООО «Оренкард» (ОГРН 1105658002670, ИНН 5609075530, г. Оренбург, пр. Победы, д. 164).

Вышеуказанное согласие выражено мною на обработку персональных данных в целях заключения и исполнения договора банковского счета, получения оказываемых Банком услуг, осуществления возложенных на Банк законодательством РФ функций, а также в целях информирования о других услугах Банка, ЗАО ПЦ «КартСтандарт», ЗАО «Биллингвый центр», ООО «Оренкард».

Настоящее согласие дается на совершение ЗАО ПЦ «КартСтандарт», ЗАО «Биллингвый центр», ООО «Оренкард» следующих действий с моими персональными данными: действия по обработке персональных данных, в объеме необходимом для достижения целей обработки (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (изменение, обновление), использование, распространение), совершаемые с использованием и без использования средств автоматизации, в том числе передача их другой стороне, а также обработка их иными способами, необходимыми для реализации прав и выполнения обязанностей сторонами по Соглашению.

Вышеуказанное мое согласие действительно в течение всего срока действия и исполнения договора банковского счета и в течение 5 (пяти) лет с даты его прекращения, в случае если иное не предусмотрено законодательством РФ. Настоящее согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

☐ 3. Прошу установить Кодовое слово в соответствии с Условиями ДБО для установления личности при обращении по телефону в Банк: _____ (заполняется печатными буквами)

☐ 4. Внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг, Линейку Счетов и Тарифами, настоящим выражаю свое согласие с тем, что ранее заключенные с ООО «Земский банк» договора Счета с момента принятия Банком (акцепта) настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

Подпись/Фамилия Имя Отчество: _____ / _____

Дата _____

Отметки Банка:

1. Открыт текущий счет _____ (ФИО клиента).

Реквизиты Счета:

Номер договора _____

Номер счета _____

Реквизиты Банка:

Наименование: ООО «Земский банк»

ИНН: 6325065114, ОГРН 1156300000141, КПП 632501001,

к/счет №30101810922023601811 в Отделении Самара, БИК 043601811.

Тел. (8464) 98-54-54, (8464) 98-64-64, (8464) 98-53-41.

Дата открытия Счета:

____/____/____г.

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

2. Выдана банковская карта № _____ взамен карты № _____

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

3. Установлено Кодовое слово _____

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

4. Ранее заключенные договоры Счета считаются измененными и действуют в редакции Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг, Линейку Счетов и Тарифы:

Номер договора	Дата договора

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

5. Клиент подключен к Системе «Земский банк» «____» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

Копия заявления с акцептом получена.

Подпись _____

Дата _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

Я, ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (Заполняется русскими печатными буквами)

--

ПАСПОРТ (иной документ удостоверяющий личность):

Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан

МЕСТО РОЖДЕНИЯ:

ИНН:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ДАТА РОЖДЕНИЯ (ДД. ММ. ГГГГ):

e-mail:

--	--	--

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА

--

Прошу закрыть мой текущий счет № _____.

Остаток средств (нужное подчеркнуть):

Нулевой

Прошу выдать наличными

Прошу перечислить на счет № _____ в

Подпись

Дата

--	--

Отметки Банка:

Заявление принял сотрудник Банка: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Текущий счет закрыт «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка _____ / _____ /
м.п.

Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 N 383-П (далее по тексту – Положение №383-П) правила осуществления ООО «Земский банк» переводов денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании Распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

1.2. Настоящие Условия распространяются на переводы денежных средств по текущим счетам, осуществляемые физическими лицами, за исключением лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.3. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк» (далее Правила).

Термины, определения, используемые в настоящих Условиях и их толкование понимаются в значениях, указанных в Правилах.

1.4. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счетам исключительно на основании Распоряжений, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять Распоряжения к Счетам плательщиков (далее - взыскатели средств).

1.5. Плательщиками средств являются физические лица, за исключением лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Получателями средств являются юридические лица, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По Распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.6. Взыскатель средств в Распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

- Банк осуществляет перевод денежных средств по Счетам посредством списания денежных средств со Счета Клиента и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. Порядок составления распоряжений

2.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком на основании оформленных в соответствии с настоящими Условиями Распоряжений Клиентов, а также на основании оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Распоряжений взыскателей средств, в электронном виде или на бумажных носителях.

2.2. Распоряжение Клиента о переводе денежных средств со Счета может быть оформлено исключительно в виде заявления, содержащего реквизиты, позволяющие Банку осуществить перевод денежных средств, а необходимые для проведения Банковской операции расчетные (платежные) документы составляются и подписываются Банком.

2.3. Распоряжение может быть оформлено как письменно в виде заявления на бумажном носителе, так и электронно в виде Электронного платежного документа (ЭПД) и должно содержать следующие реквизиты:

- ФИО Клиента;
- Номер Счета Клиента;
- ИНН Клиента;
- Наименование Банка;
- Наименование (ФИО) получателя средств;
- Номер банковского счета получателя средств;
- ИНН/КПП(при наличии) получателя средств;
- Наименование банка получателя средств;
- Номер корреспондентского счета банка получателя средств;
- БИК банка получателя средств;
- Назначение платежа;
- Сумма платежа (цифрами и прописью).

2.4. На основании Распоряжения Клиента или взыскателя о переводе денежных средств по Счету Клиента, не являющегося расчетным (платежным) документом, Банк оформляет расчетный (платежный) документ самостоятельно от своего имени.

2.5. На основании Распоряжения Клиента и (или) взыскателя Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету Клиента, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином банке.

2.6. В целях осуществления перевода денежных средств Банк составляет инкассовое поручение на основании Распоряжений, принятых к исполнению от отправителей Распоряжений.

2.7. При составлении инкассовых поручений Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов».

2.8. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

2.9. Распоряжение Клиента в виде ЭПД, подписываются АСП, позволяющей подтвердить, что распоряжение составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

2.10. Банк не вмешивается в договорные отношения между Клиентом и третьими лицами. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

3. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

3.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, доводится Банком до Клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов, а также на Сайте Банка.

3.3. Процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

3.4. Процедуры приема к исполнению Распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

3.5. При поступлении Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента в соответствии с подпунктом 3.5.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта Клиента получает акцепт Клиента в соответствии с подпунктом 3.5.2 настоящего пункта.

3.5.1. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в соглашении между Банком и Клиентом в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа или сообщения оформляется на бумажном носителе за собственноручной подписью Клиента.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту в порядке, установленном договором, для получения акцепта Клиента Банком.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, путем предоставления в Банк письменного заявления, до поступления распоряжения в банк плательщика.

3.5.2. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи соответствующего уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Клиента, получателя средств, Банка, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента может включать иные сведения. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подписывается Клиентом собственноручно.

При получении акцепта Клиента Банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, установленный федеральным законом, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента.

3.6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в виде Электронного платежного документа осуществляется Банком посредством проверки аналога собственноручной подписи Клиента, позволяющей подтвердить, что Распоряжение в виде Электронного платежного документа составлено лицом (лицами) имеющими право распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей).

При приеме к исполнению распоряжений получателей средств, поступающих от банков – получателей процедура удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется банком получателя средств, установленными действующим законодательством.

3.7. Контроль целостности распоряжения в виде Электронного платежного документа осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.8. Структурный контроль Распоряжения в виде Электронного платежного документа осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия в Распоряжении предусмотренных пунктом 2.3. настоящих Условий реквизитов.

3.9. Контроль значений реквизитов Распоряжения осуществляется посредством проверки Банком с учетом требований законодательства значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия. Контроль значений реквизитов Распоряжений в виде Электронного платежного документа и на бумажном носителе осуществляется специалистами Банка посредством проверки со справочниками Банка.

3.9.1. Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат «1» и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - Клиента (далее - распоряжение с кодом выплат), ответственный сотрудник ОБКиТ проверяет наличие к банковскому счету эмитированной банковской карты Мир, являющейся национальным платежным инструментом.

3.9.2. При наличии к банковскому счету получателя средств -Клиента эмитированной банковской карты Мир, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной банковской карты ответственный сотрудник ОБКиТ зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении банковский счет.

3.9.3. При отсутствии эмитированной банковской карты Мир, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - Клиента, предусматривающему осуществление операций с использованием банковской карты, ответственный сотрудник Операционного отдела, на основании служебной записки от ответственного сотрудника ОБКиТ, отражает сумму выплаты на счете 47416 по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения с кодом выплат, ответственный сотрудник ОБКиТ направляет получателю средств - Клиенту согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня

поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием банковской карты.

3.9.4. В случае получения Клиентом уведомления от Банка с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат «1» в реквизите 110 явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием банковской карты, обязан обратиться в Банк с соответствующим заявлением.

3.9.5. Клиент, при обращении в банк к ответственному сотруднику ОБКиТ, предоставляет распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием банковской карты. Распоряжение предоставляется в свободной форме с указанием обязательных реквизитов.

3.9.6. Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат получатель средств - Клиент не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием банковской карты, ответственный сотрудник Операционного отдела на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите "Назначение платежа": «Возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ». Одновременно ответственный сотрудник ОБКиТ направляет получателю средств - Клиенту согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

3.10. При поступлении Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством. Согласие третьего лица на Распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством составления заявления третьего лица, подписания третьим лицом Распоряжения Клиента или в Распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.11. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется при приеме к исполнению каждого Распоряжения.

3.12. Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.
- сумм Кредита, предоставляемого Банком Клиенту при наличии заключенного с Клиентом соглашения об Овердрафте;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

3.13. При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

3.14. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи специалиста Банка и возвращает отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения, если иной порядок соответствующего уведомления Клиента не предусмотрен условиями использования соответствующего ЭСП.

3.15. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

3.16. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

3.17. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве представленного отправителем распоряжения в Банк, содержащего следующие реквизиты:

- Номер отзываемого документа (при наличии)
- Дата документа

- Сумма документа
- Наименование плательщика
- Номер счёта плательщика

3.18. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжение в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, штампа Банка и подписи специалиста Банка.

3.19. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

3.20. Последние экземпляры Распоряжений вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов.

4. Процедуры исполнения Распоряжений и порядок их выполнения

4.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают:

- списание денежных средств со Счета Клиента;
- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- выдача наличных денежных средств получателю;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- уточнения реквизитов Распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

4.2. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами доводится до Клиентов Банка путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов, а также на Сайте Банка.

4.3. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и ИНН получателя средств, или наименование получателя средств, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

4.4. Частичное исполнение Распоряжений плательщиков, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, на основании платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством.

4.5. При постановке и ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок Распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении Распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме).

4.6. Информация о частичном исполнении Распоряжения на бумажном носителе указывается в Распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах на обороте Распоряжения на бумажном носителе либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к Распоряжению при последнем частичном исполнении.

4.7. Частичное исполнение Распоряжения Клиента (получателя средств) в виде Электронного платежного документа, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

Частичное исполнение Распоряжения Клиента (получателя средств) на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Банка.

4.8. Исполнение распоряжения в виде Электронного платежного документа в целях осуществления перевода денежных средств по Счету подтверждается:

- банком плательщика посредством направления плательщику исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.
- банком получателя посредством направления получателю средств исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

4.9. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету подтверждается:

- банком плательщика посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Банка;
- банком получателя посредством представления получателю средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Банка.

4.10. Исполнение Распоряжений, в том числе частичное исполнение Распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

4.11. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению путем направления запроса об уточнении реквизитов. Если в течение 5 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению Распоряжения не будут устранены, в

том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат Распоряжения плательщику, предусмотренном пунктом 3.24 настоящих Условий.

4.12. Выдача наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 24.04.2008 N 318-П и внутренними документами Банка.

5. Расчеты платежными поручениями

5.1. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по Счету Клиента, указанному в Распоряжении Клиента.

5.2. Платежное поручение составляется Банком от своего имени на основании Распоряжения Клиента, поданного в электронном виде или на бумажном носителе. Распоряжение Клиента принимается к исполнению и исполняется с соблюдением процедур, установленных настоящими Условиями.

5.3. Распоряжение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днём его составления.

6. Расчеты инкассовыми поручениями

6.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться Банк, в том числе банк плательщика.

6.2. Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены Положением 383-П.

6.3. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

6.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счёту плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счёту плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчётах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и(или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счёту плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к балансовому счёту плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчётах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счёту плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Если получателем средств является Банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между Банком плательщика и плательщиком.

6.5. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика осуществляется Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого Банком банковского ордера.

6.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк, Банк составляет инкассовое поручение.

6.7. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днём его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня следующего за днём его приёма.

**Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк»
с использованием Банковских карт ООО «Земский банк»**

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ООО «Земский банк» (далее Правила) и определяют порядок и условия использования электронного средства платежа - Банковской карты.

Термины, определения, используемые и не раскрытые в настоящих Условиях, не оговоренные в них и их толкование понимаются в значениях, указанных в Правилах.

1.2. Банк осуществляет выпуск Банковских карт в соответствии с Линейкой Счетов, содержащей перечень видов Банковских карт выпускаемых Банком, условия их выпуска, а также виды и размеры удерживаемых платежей по каждому виду Банковской карты.

1.3. Основанием для выпуска Банковской карты является подписание Заявления на предоставление услуг (Приложение №1 к Условиям открытия текущего счета физических лиц в рублях в ООО «Земский банк»). Заявление на предоставление услуг подается Клиентом в Банк при личном присутствии.

1.4. Банковская карта выпускается на срок от 1(одного) года до 3(трех) лет. Срок действия Банковской карты определяется Банком в соответствии с правилами соответствующей платежной системы.

1.5. Банковская карта передается лично Держателю вместе с запечатанным ПИН-конвертом в Банке, либо может быть передана представителю Клиента на основании доверенности, заверенной в соответствии с законодательством РФ.

1.6. Клиент может заказать Дополнительную Банковскую карту к своему Счету, основанием для выпуска которой является подписанное заявление Клиента (Приложение №2 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием банковских карт ООО «Земский банк»). Подписанием заявления о выпуске Дополнительной Банковской карты не на свое имя, а на имя третьего лица Клиент уполномочивает указанное третье лицо (Держателя) на распоряжение денежными средствами находящимися на Счете Клиента, а в случае когда по соглашению между Банком и Клиентом осуществляется Овердрафтное кредитование Счета Клиента также и кредитными средствами предоставляемыми Банком Клиенту в рамках соответствующего соглашения об Овердрафте.

Расходы Держателей, а также вознаграждение Банка по операциям списываются со Счета Клиента.

1.7. В случае, если Держатель по каким-либо причинам утрачивает Банковскую карту или не может ей воспользоваться, Банковская карта перевыпускается на основании Заявления на предоставление услуг (Приложение №1 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием банковских карт). В этом случае новая Банковская карта предоставляется с новым запечатанным ПИН-конвертом.

1.8. Операции по списанию средств производятся Держателем в пределах остатка средств на Счете. В случае если денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения Клиента недостаточно, исполнение Распоряжения Клиента осуществляется с использованием лимита Овердрафта (при наличии оформленного между Клиентом и Банком соответствующего договора потребительского кредита овердрафт).

1.9. Совершение операций по списанию средств со Счета при использовании магнитной полосы или чипа Банковской карты в банкоматах, Пунктах выдачи наличных, торгово-сервисных предприятиях производится Держателем с использованием ПИН-кода. Совершение операций по списанию средств со Счета на сумму менее 1000 рублей при использовании бесконтактной технологии совершения операций Банковской картой в торгово-сервисных предприятиях производится Держателем без использования ПИН-кода. Совершение операций по списанию средств со Счета на сумму более 1000 рублей при использовании бесконтактной технологии совершения операций Банковской картой в торгово-сервисных предприятиях производится Держателем с использования ПИН-кода. Правильно набранный ПИН-код, введенный Одноразовый пароль, поднесение ЭСП к терминалу оплаты является аналогом собственноручной подписи Держателя и означает, что операция совершена Держателем. Использование Держателем или третьими лицами ПИН-кода при совершении операции по Счету является безусловным подтверждением того, что такая операция совершена Держателем или по его поручению.

1.10. Держатель обязан совершать операции по Счету в сети Интернет только на сайтах поддерживающих технологию 3DSecure, предусматривающую идентификацию при помощи одноразового пароля. При использовании этой технологии Держатель подтверждает каждую операцию по Банковской карте специальным одноразовым паролем, который получает в виде SMS/Push-сообщения на мобильный телефон, указанный в Заявлении на предоставление услуг (Приложение №1 к Условиям открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»).

1.11. Исполнение Распоряжения Держателя при осуществлении операции с использованием Банковской карты подтверждается Банком посредством направления Клиенту уведомления (далее по тексту так же – «извещение»). Уведомление подтверждает осуществление операции с использованием Банковской карты, с указанием суммы, даты и вида операции, номера Банковской карты в зашифрованном виде (указываются не более шести цифр подряд из любой части номера Банковской карты), суммы вознаграждения в случае его взимания, идентификатора устройства при его применении для осуществления операции с использованием Банковской карты, наименования или иных.

Указанное уведомление направляется Клиенту, хотя бы одним любым(любыми) из следующих способов:

- путем направления SMS/Push-сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона. При этом, уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки SMS/Push -сообщения. Клиент обеспечивает доступность входящего SMS/Push -сервиса на Зарегистрированном номере телефона и на использующем указанный Зарегистрированный номер аппаратном устройстве.
- путем отправки электронного сообщения на адрес электронной почты, указанного Клиентом Банку в качестве своего контактного адреса электронной почты. При этом, уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки соответствующего уведомления с ящика электронной почты Банка, или с ящика электронной почты привлекаемых для указанных целей Банком третьих лиц.
- путем помещения выписки о соответствующей операции по Счету Клиента в Информационное дело к Счету Клиента. При этом, уведомление считается полученным Клиентом в момент помещения соответствующего уведомления в Информационное дело.
- путем, размещения информации о совершенной операции в разделе "История операций" Системы «Земский банк», в случае подключения Клиента к Системе «Земский банк». Клиент обязуется самостоятельно ознакомливаться с историей операций. Моментом уведомления Клиента считается момент размещения информации о совершенной операции в журнале «История операций». Клиент соглашается с тем, что заверенная Банком выписка из системного журнала операций системы «Земский банк» с указанием даты, времени совершения Операции и размещения сведений о ней в журнале операций является надлежащим доказательством уведомления Клиента о совершении Операции с использованием Банковской карты.

1.12. Для информирования Клиента о совершении операции и фиксирования направленных Клиенту уведомлений, а также для хранения соответствующей информации Банк вправе привлекать третьих лиц.

1.13. Стороны определили считать надлежащим доказательством направления уведомления о совершении каждой операции с использованием Банковских карт любое из нижеуказанного:

- информация от оператора платежной системы (оператора услуг платежной инфраструктуры);
- информация от лица непосредственно оказывающего услуги сотовой, почтовой, курьерской и иного вида связи;
- момент размещения информации о совершенной операции в журнале «История операций» Системы «Земский банк»;
- любая иная информация, позволяющая достоверно установить факт направления соответствующего уведомления.

1.14. При отсутствии Банковской карты, ее утере или порче, утере ПИН-кода Клиент может осуществлять операции по Счету путем личного предъявления в Банк заявления в порядке определенном Условиями совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» по предъявлении документа, удостоверяющего личность, без использования ПИН-кода.

1.15. Банк вправе отказать в совершении операции с использованием Банковской карты в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.16. В случае утраты Банковской Карты Клиент обязан предпринять меры для приостановления ее использования. Для этого Клиент обязан обратиться в Банк по одному из следующих телефонов: 8 (800) 200-45-75, 8(800)200-68-68 и сообщить номер Банковской карты.

1.17. Банк обязан приостановить использование Банковской карты по звонку Клиента с сообщением номера Банковской карты или Фамилии Имени Отчества и даты рождения.

1.18. Для получения новой Банковской карты при ее утере, порче или утере ПИН-кода Клиент обязан оплатить Банку услуги по повторному выпуску Банковской карты.

1.19. В случае изменения Фамилии и (или) имени Держателя Банковская карта блокируется не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком соответствующих сведений. Новая Банковская карта (с измененными данными её держателя) выдается Банком Держателю не позднее 10 рабочих дней.

1.20. Выдача новых Банковских карт осуществляется Банком не позднее 10 (десяти) рабочих дней после подачи Клиентом Заявления на предоставление услуг.

1.21. После подачи Заявления на предоставление услуг стоимость услуг по повторному выпуску Банковской карты, установленная Линейкой Счетов, списывается со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения.

1.22. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии с п.1.12. настоящих Условий и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии п.2.18 настоящих Условий Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

1.23. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии с п.1.12. настоящих Условий и Клиент направил Банку уведомление в соответствии п.2.18 настоящих Условий Банк обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Банковской карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

1.24. Клиент может установить ограничения по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа. Основанием для установления ограничения является подписанное заявление клиента (Приложение №3 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием Банковских карт). Заявление об установлении ограничения по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа подается Клиентом в Банк при личном присутствии.

2. Возможные риски при использовании ЭСП - Банковской карты.

2.1. При использовании Банковской карты и несоблюдении указанных здесь рекомендаций и требований к защите информации возникают риски получения несанкционированного доступа к защищаемой с целью осуществления переводов денежных средств информации лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами.

2.2. Держателю необходимо обращать внимание на увеличение риска хищения и дальнейшего неправомерного использования аналога собственноручной подписи Держателя и другой конфиденциальной информации при обращении с Банковской картой.

2.3. Возможными рисками при утере или разглашении ПИН-кода, CVV-кода, Кодового слова, номера Банковской карты и срока её действия является несанкционированный доступ к просмотру полной информации о Счете (платежах, поступлениях, списаниях, контрагентах и пр.), а также несанкционированный доступ к распоряжению денежными средствами на Счете Клиента в полном объеме.

2.4. Держатель обязан собственноручно подписать Банковскую карту шариковой ручкой в момент получения.

2.5. Банковской картой имеет право пользоваться только ее законный владелец (Держатель).

2.6. Держатель обязан не допускать возможности использования Банковской карты третьими лицами.

2.7. Держатель обязан хранить ПИН-код, CVV-код, а также иные реквизиты своей Банковской карты в секрете.

2.8. Держателю запрещается писать ПИН-код на Банковской карте. Держатель обязан хранить его отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

2.9. Держателю запрещается пользоваться устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для прямо не связанных с осуществлением банковской операции действий (например, для доступа в помещение, где расположен банкомат и т.д.)

2.10. Держателю запрещается передавать электронное средство платежа третьим лицам, а также устно, письменно, либо любым иным способом, включая посредством сети Интернет разглашать, распространять, передавать ПИН-код, CVV-код, пароли, а также иные реквизиты электронного средства платежа третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам иных банков, кассирам и лицам, помогающим в использовании электронного средства платежа.

2.11. При проведении операций с электронным средством платежа Держателю запрещается прибегать к советам, а также пользоваться помощью любых третьих лиц, кроме сотрудников ООО «Земский банк». При необходимости получения разъяснений о порядке и правилах использования электронного средства платежа Держателю допускается получать соответствующую информацию непосредственно при личной явке в ООО «Земский банк», либо исключительно по телефонам справочной службы ООО «Земский банк», ПЦ по номерам телефонов, указанным на Банковской карте.

2.12. При получении Держателем просьбы, в том числе со стороны сотрудника иной кредитной организации, сообщить персональные данные, пароли, информацию о Банковской карте (в том числе ПИН-код) КЛИЕНТУ запрещается сообщать их и рекомендуется перезвонить в ООО «Земский банк» по телефону 8-800-200-68-68 и сообщить о данном факте.

2.13. При использовании Банковской карты в банкоматах Держатель обязан:

- в случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, набирать ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть (при наборе ПИН-кода прикрывать клавиатуру рукой), если обеспечить тайну ввода ПИН-кода не предоставляется возможным - отказаться от использования банкомата и воспользоваться другим банкоматом или выбрать более подходящее время для использования банкомата;

- перед использованием банкомата осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема Банковских карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В случае если клавиатура или место для приема Банковских карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержаться от использования Банковской карты в данном банкомате и сообщить о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате;

- если при проведении операций с Банковской картой в банкомате банкомат не возвращает Банковскую карту, незамедлительно позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также обратиться в ООО «Земский банк» или в ПЦ с заявлением о приостановлении использования Банковской карты.

2.14. При использовании Банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг Держатель обязан:

- не использовать Банковскую карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия;
- требовать проведения операций с Банковской картой только в своем присутствии;
- перед набором ПИН-кода убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут увидеть ПИН-код;

- перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверить сумму, указанную на кассовом документе и подписать его только удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на упомянутом документе, сумме операции;

- в случае, если при попытке оплаты Банковской картой имела место "неуспешная" операция, сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

2.15. При совершении операций с Банковской картой через сеть Интернет, а также по телефону/факсу Держатель обязан:

- ни при каких обстоятельствах не использовать ПИН-код при заказе товаров и услуг;
- не сообщать персональные данные или информацию о Банковской карте и Счете, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные;
- пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг;
- обязательно убедиться в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключается Держатель и на которых собирается совершить покупки, исключив случаи использования похожих адресов;
- совершать покупки только со своего компьютера, использующее лицензионное программное обеспечение, операционную систему ограничивающую доступ иных лиц и антивирусное программное обеспечение;
- регулярно производить обновление установленного на компьютер антивирусного программного обеспечения и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ);
- совершать операции только на сайтах поддерживающих технологию 3DSecure, предусматривающую предварительное направление Держателю Банковской карты уведомления об операции и идентификацию при помощи одноразового пароля;
- обеспечить невозможность аппаратного и программного доступа третьих лиц к техническим устройствам и средствам (включая компьютеры, телефоны, планшеты, смартфоны и т.д.) посредством которых осуществляются транзакции (а равно их подтверждение) с использованием Банковской карты.

2.16. Держатель не должен допускать повреждения Банковской карты, избегать механического, химического, теплового воздействий, избегать воздействия магнитов.

2.17. В случае утраты Банковской карты и (или) нарушения тайности (а равно при возникновении у Держателя и (или) Клиента каких-либо сомнений относительно тайности) ПИН-кода, CVV-кода, и иных реквизитов Банковской карты, способных повлечь использование Банковской карты без согласия Держателя, Держатель и (или) Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк или в Процессинговый центр любым доступным способом с заявлением о приостановлении использования Банковской карты.

2.18. В случае использования Банковской карты без согласия Держателя Клиент и (или) Держатель обязан направить соответствующее уведомление в письменном виде в ООО «Земский банк» по адресу: 446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул. Ульяновская, 79, не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции.

2.19. До сообщения в Банк об утрате своей Банковской карты всю ответственность за ее незаконное использование несет Клиент. После получения Банком сообщения об утрате Банковской карты ответственность за незаконное использование переходит на Банк.

Клиент обязан регулярно и своевременно производить проверку состояния Счета, контролировать и проверять совершенные по Счету операции, путем обращения в Банк и ознакомления с выписками по Счету, а также иными, предусмотренными Правилами способами.

**Заявление
на изменение личных данных**

Я (Ф.И.О. и № паспорта, указанные ранее),

1. Фамилия	2. Имя	3. Отчество
4. Паспорт серия, номер		

прошу вышеуказанные данные заменить на:

заполняется печатными буквами (изменить латиницу на карте)

5. Фамилия		
6. Имя		
7. Отчество		
8. Паспорт : серия, номер выдан кем выдан когда		
9. Место жительства		
10. Телефон	Домашний :	служебный :
11. Место работы (производство, цех / управление, отдел)		
12. Кодовое слово		

16. Дата|_|_|_|_| 17. Подпись заявителя

18. Заполняется банком

Карточку перевыпустить	☐	Срок действия карточки (мес.)	_ _	
Выдать карточку				
разрешил				
_ _ _ _	(Должность)	(Фамилия И.О.)	(Подпись)	(Дата)
Заявление принял				
	(Должность)	(Фамилия И.О.)	(Подпись)	(Дата)

Заявление
на выпуск дополнительной карты.

Я, _____
ФИО ПОЛНОСТЬЮ, ДАТА РОЖДЕНИЯ, ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ (СЕРИЯ, НОМЕР, КЕМ И КОГДА ВЫДАН)

прошу выпустить и выдать Дополнительную Банковскую карту к моему Счету

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

тип карты (выбрать и отметить только одно нужное поле) : VISA CLASSIC VISA GOLD

Дополнительную Банковскую карту прошу выпустить (выбрать и отметить только одно нужное поле):

На мое имя;

На имя следующего третьего лица :

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (Заполняется русскими печатными буквами)

--

ПАСПОРТ (иной документ удостоверяющий личность):

Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан

МЕСТО РОЖДЕНИЯ:

--

ИНН:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ДАТА РОЖДЕНИЯ (ДД. ММ. ГГГГ):

--

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА

--

Поля эмbossирования (заполняется печатными буквами на латиннице)

Фамилия	Имя

Подписанием настоящего заявления выражаю свое согласие оплатить стоимость выпуска Дополнительной Банковской карты в порядке и размере, установленными Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

Настоящим также, в порядке ч.3 ст.185 Гражданского Кодекса Российской Федерации предоставляю указанному в настоящем заявлении третьему лицу полномочия на распоряжение денежными средствами находящимися на указанном моем Счете, а также кредитными средствами предоставляемыми мне Банком в случаях когда по заключенному между мной и Банком соглашению осуществляется Овердрафтное кредитование Счета. Настоящее уполномочие предоставлено сроком на три года.

Дата |_|_|_|_| Подпись _____

Заполняется Банком

Заявление принял _____
|_|_|_|_| (Должность) (Фамилия И.О.) (Подпись)
(Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

Я, ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (Заполняется русскими печатными буквами)

--

ПАСПОРТ (иной документ удостоверяющий личность):

Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан

МЕСТО РОЖДЕНИЯ:

--

ДАТА РОЖДЕНИЯ (ДД. ММ. ГГГГ):

--

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА

--

Прошу установить следующие ограничения по счету/карте №

Ограничения по видам операций	Установить, да/нет	
Операции без предоставления карты		
Безналичные операции с обязательным предоставлением CVV2		
Обязательный ввод ПИН-кода при совершении операций в торговых точках		
Перевод с других банковских карт		
Перевод на другие банковские карты		
Ограничения по лимитам/суммам операций	Сумма	Период лимита
Сумма одной безналичной операции (торговые точки, сеть интернет, перевод с карты на карту)		
Лимит на переводы с карты на карту		
Лимит на безналичную оплату в торговой точке		
Лимит на безналичную оплату в сети интернет		
Общий лимит на безналичную оплату: торговые точки + сеть интернет + перевод с карты на карту		
Описание ограничения		
На перечень возможных получателей денежных средств (указать получателей)		
На временной период совершения переводов денежных средств (указать период)		
На перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений(указать идентификаторы)		

На перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств(указать услугу)	
На географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений.	

Подпись

Дата

Отметки Банка:

Обслуживание приостановлено/возобновлено «___» _____ 20__ г. сотрудником
 Банка: _____/_____/

Сопроводительное письмо
к документам для постановки на учёт / перевода
на обслуживание контракта (кредитного договора)

Основания для предоставления документов	
Постановка на учёт нового контракта (кредитного договора): • номер контракта (кредитного договора) • дата контракта (кредитного договора) • валюта контракта (кредитного договора) • сумма обязательств по контракту (кредитному договору) • дата завершения обязательств по контракту (кредитному договору)	
Досыл контракта к сведениям об экспортном контракте: • присвоенный контракту уникальный номер	
Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка: • уникальный номер контракта (кредитного договора)	
Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка в связи с отзывом лицензии у другого банка: • уникальный номер контракта (кредитного договора)	
Уступка требования / перевод долга	

М.П.

Дата подписания: . . 20 г.

_____ .20 Г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ 1 ВБК

(наименование резидента)

Уникальный номер принятого на учет контракта (кредитного договора)	
Документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ВБК (их реквизиты (номер (при наличии), дата)	
Сведения о резиденте, которые должны быть изменены в разделе I ВБК, в случае изменения только сведений о резиденте	

Подписи:

дата подписания

печать

Информация Банка УК:

Получено: «___» _____ 20__ г.

Принято: «___» _____ 20__ г.

Возвращено Клиенту «___» _____ 20__ г.

Причина возврата _____

ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

(наименование резидента)

Уникальный номер контракта (кредитного договора)	
Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) со ссылкой на соответствующий подпункт <u>пункта 6.1</u> Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017	
Сведения о резиденте , которому уступаются требования (на которого переводится долг) (в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в <u>подпункте 6.1.3 пункта 6.1</u> Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017) : Наименование: Адрес: Основной государственный регистрационный номер: Дата внесения записи в государственный реестр: ИНН/КПП: Справочно: N и дата документа, подтверждающего уступку требования или перевод долга по контракту:	

Подписи

Дата подписания

печать (при ее наличии)

Информация Банка:

Получено: «___» _____ 20__ г.

Принято: «___» _____ 20__ г.

Возвращено Клиенту «___» _____ 20__ г.

Причина возврата _____

Условия предоставления услуги по переводу денежных средств посредством
использования сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России.

1. Термины и определения

Банк Отправителя — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, Клиент которой выступает в роли Отправителя по Переводу.

Банк Получателя — кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, Клиент которой выступает в роли Получателя по Переводу.

Идентификатор Получателя - номер мобильного телефона, указанный Получателем, позволяющий однозначно установить номер банковского счета Получателя для зачисления денежных средств по Переводу. Указание Клиентом своего Идентификатора Получателя осуществляется в Системе «Земский банк».

Национальная система платежных карт (НСПК) — Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром СПБ для целей осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации между счетами физических лиц по поручениям физических лиц.

Перевод — перевод денежных средств в российских рублях, осуществляемый посредством использования СБП, в реквизитах которого указан Идентификатор Получателя.

Отправитель - физическое лицо, осуществляемое Перевод со своего счета, открытого в Банке Отправителя.

Получатель - физическое лицо, на счет которого в Банке Получателя поступил Перевод.

Сервис быстрых платежей (СБП) — сервис быстрых платежей платежной системы Банка России по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Отправителя распоряжений Отправителя и процедур исполнения таких распоряжений. Банк России обеспечивает осуществление расчетов посредством использования СБП.

Тарифы – размер платы (вознаграждения), утвержденный Банком в Линейке текущих счетов ООО «Земский банк», взимаемой с Клиента за оказание ему Услуг в рамках Договора.

Иные термины, упоминаемые по тексту настоящих Условий предоставления услуги по переводу денежных средств посредством использования сервиса быстрых платежей с заглавной буквы, используются в значении, предусмотренном Правилами открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк», неотъемлемой частью которых они являются (далее – Правила).

2. Основные положения

2.1. СБП доступен Держателям Банковских карт в Системе «Земский банк».

2.2. Совершить Перевод можно в WEB-версии или Мобильном приложении Системы «Земский банк».

2.3. СБП позволяет в режиме реального времени переводить денежные средства на банковские счета Получателей, в том числе открытые в других кредитных организациях, по Идентификатору Получателя.

2.4. Переводы доступны только для кредитных организаций, подключенных к СБП. Перечень банков, подключённых к СБП, размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://sbp.nspk.ru/participants/>

2.5. Держатель Банковской карты может в рамках СБП выступать как в качестве Отправителя, так и в качестве Получателя.

2.6. Для получения Переводов, в том числе внутрибанковских, Держатель Банковской карты использует Идентификатор Получателя, который может быть привязан только к одному Счету Держателя Банковской карты. Держатель Банковской карты может изменить Счет в любой момент в WEB-версии или Мобильном приложении Системы «Земский банк». Изменение Счета для получения Переводов влечет за собой изменение Счета и для получения внутрибанковских Переводов.

3. Условия использования СБП Держателем Банковской карты

3.1 Держатель Банковской карты, выступая в качестве Получателя:

3.1.1. Соглашается на зачисление на свой Счет денежных средств по Переводу, в котором в качестве реквизитов указан Идентификатор Получателя.

3.1.2. Для обеспечения возможности получения Перевода, обязан привязать свой Счет к своему номеру телефона, который будет использоваться как Идентификатор Получателя.

3.1.3. По своему усмотрению (желанию) может установить Банк по умолчанию для получения Переводов. Установка Банка по умолчанию для получения Переводов подтверждается вводом Держателем Банковской карты Одноразового пароля, направляемого НСПК на номер мобильного телефона Держателя Банковской карты (Идентификатор Получателя).

3.2 Держатель Банковской карты, выступая в качестве Отправителя, получает возможность:

3.2.1. Совершать Переводы в адрес Получателя с выбором Банка Получателя из списка кредитных организаций, подключенных к СБП.

3.2.2. Формировать, подтверждать и передавать в Банк Поручения, в которых в качестве реквизитов Получателя указан Идентификатор Получателя.

4. Порядок осуществления Переводов Держателем Банковской карты

4.1. Переводы осуществляются в российских рублях.

4.2. Переводы осуществляются со Счетов Держателя Банковской карты на банковские счета Получателей, открытые в российских рублях в Банке или иной кредитной организации, подключенной к СБП.

4.3. Переводы совершаются Держателем Банковской карты путем направления Банку Поручений с указанием в них Идентификатора Получателя, суммы Операции, наименование Банка Получателя, сообщение Получателю, если они запрошены Банком.

4.4. При отсутствии согласия Получателя, а также в случае наличия иных ограничений, установленных Банком Получателя, последний информирует Банк, выступающий в качестве Банка Отправителя, об отсутствии возможности осуществления Перевода и Банк отказывает Держателю Банковской карты в приеме Поручения.

4.5. По факту формирования Держателем Банковской карты распоряжения на Перевод, Банк предоставляет Держателю Банковской карты сведения для проверки (включая, но не ограничиваясь): номер банковского счета Получателя (при наличии), наименование Банка Получателя, фамилия, имя, отчество (при наличии) Получателя (сведения могут предоставляться в маскированном виде). В случае успешной проверки Держателем Банковской карты предоставленных сведений, Держатель Банковской карты подтверждает распоряжение.

4.6. Информация о Тарифах за Перевод/получение Перевода содержится в Линейке Счетов.

4.7. Лимиты на совершение Переводов предусмотрены законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. Банк отказывает Держателю Банковской карты в осуществлении Перевода в случае:

- непредставления сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации;
- отсутствия технической возможности выполнения Перевода;
- при отсутствии согласия Получателя Перевода, а также в случае наличия иных ограничений, установленных Банком Получателя;
- недостаточности средств на Счете для осуществления Перевода и оплаты комиссии Банка в соответствии с Линейкой Счетов.