

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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ. ТОЛКОВАНИЕ

1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Операции и порождающее вследствие этого обязательство Банка по исполнению Распоряжения Клиента, Держателя.

1.2. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – персональный идентификатор Клиента, подтверждающий волеизъявления Клиента, Держателя на совершение операции, предусмотренной настоящими Правилами или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, Электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Удаленные каналы обслуживания.

В качестве АСП Клиента в целях Договора используется постоянный Пароль.

1.3. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента, Держателя в Банк, в том числе при обращении по телефону, для совершения Операций, получения информации по Счету с использованием Системы «Земский банк» путем ввода Клиентом Логина и Пароля (Временного пароля). Авторизация производится при каждом обращении Клиента за услугой ДБО.

1.4. **Банк** – ООО «Земский банк», его обособленные подразделения (дополнительные офисы), осуществляющие предоставление услуги открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц.

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

1.6. **Договор** – соглашение Банка и Клиента, регулирующее правоотношения по текущему счету физического лица, предоставляющая совокупность следующих документов:

- Правила открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»;
- Линейка текущих счетов ООО «Земский банк»;
- Заявление на предоставление услуг, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и содержащее отметки Банка о заключении Договора.

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

1.8. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту информационных, финансовых и других услуг, предусмотренных отдельным 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».

Услуги ДБО предоставляются с использованием WEB-версии или Мобильного приложения Системы «Земский банк».

Услуги ДБО с использованием Системы «Земский банк» оказываются с использованием продукта Интернет-банк Fatura.ru, предоставляемого третьим лицом¹.

1.9. **Дополнительная карта** – Карта, выпущенная в дополнение к действующей (основной) Карте Клиента на имя Клиента или другого физического лица – Держателя. Операции, совершаемые по Дополнительной карте, совершаются по Счету Клиента, к которому на момент совершения Операции (Авторизации) выпущена/привязана Дополнительная карта.

В качестве Дополнительной карты могут быть выпущены только Карты вида, соответствующие виду основной карты (для Карт, выпускаемых к Счету Карты). Количество Дополнительных карт, выпускаемых к одному Счету, не ограничено.

Держатель Дополнительной карты может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах установленных в соответствии с Договором лимитов.

1.10. **Заявление на предоставление услуг** – письменное надлежаще оформленное заявление по форме Банка в соответствии с Условиями открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк» (Приложение к Правилам), поданное Клиентом в Банк, подтверждающее присоединение Клиента к Правилам и являющееся офертой заключить Договор.

1.11. **Зарегистрированный номер телефона** – 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 ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218)

1.12. **Идентификация**- совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.13. **Клиент** - физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком Договор для одной из следующих целей:

- для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой;

- применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

1.14. **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.

1.15. **Линейка Счетов** - утвержденная Банком Линейка текущих счетов ООО «Земский банк», устанавливающая виды текущих счетов, условия их обслуживания, а также размер платы (вознаграждения), взимаемой с Клиента за оказание ему Услуг в рамках Договора.

1.16. **Логин (Идентификатор пользователя)** – последовательность символов, используемая для Идентификации Клиента при регистрации/входе в Систему «Земский банк». Устанавливается Банком или определяется Клиентом.

1.17. **Мобильное устройство (устройство)** – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, Держателя Дополнительной карты, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.18. **Операция** – любая операция по Счету, совершенная как с использованием ЭСП, так и без использования ЭСП. Значение термина Операция детализируется Условиями.

1.19. **Операция БДС** – Операция по Счету, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

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

1.21. **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.

1.22. **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.

1.23. **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.

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

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

1.26. **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.

1.27. **Процессинговый центр (ПЦ)** — юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов².

1.28. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – место (операционная касса Банка, дополнительный офис) совершения операций по приему и выдачи наличных денежных средств с использованием Карт;

1.29. **Распоряжение** – волеизъявление, являющееся 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.

1.30. **Сайт Банка** – www.zemsky.ru.

² ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ОГРН 1025403199755, ИНН 5407192601, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1); ООО «Оренкард» (ОГРН 1105658002670, ИНН 5609075530, г. Оренбург, пр. Победы, д. 164).

1.31. **Система «Земский банк»(Система)** – предоставляемое третьей стороной³ – 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 линейкой текущих счетов «Земский банк».

1.32. **Стикер** (Карта, содержащая Стикер)– вид (версия) Карты, позволяющая совершать Операции посредством технологий бесконтактных платежей (NFC).

Стикер не является самостоятельной Картой и выпускается в дополнение к Карте Клиента, Держателя.

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

1.34. **Счет** – открываемый Банком Клиенту текущий банковский счет, для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также Клиенту, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальным предпринимателем или не занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

1.35. **СVV- код** - трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы «МИР».

1.36. **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 Карты платежных систем;

1.37. **Трёхстороннее соглашение** - соглашение, заключаемое между Клиентом, Банком и Уполномоченным лицом для подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета Клиента в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета в Банке, в том числе с использованием банкомата.

Соглашение регламентируется ч.ч. 19-29 ст. 30 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

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

1.39. **Уполномоченное лицо** - физическое лицо, наделенное согласно Трёхстороннему соглашению с Банком и Клиентом полномочиями в Сервисе/ услуге «Контроль операций» для подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета Клиента в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета в Банке, в том числе с использованием банкомата.

1.40. **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.

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

1.42. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту, Держателю 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 Карты и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств. Банком предоставляются Клиенту следующие виды ЭСП:

- Карта (Дополнительная карта, Стикер, Карта, выпущенная без физического носителя);
- Дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы «Земский банк» (WEB-версия, Мобильное приложение).

Банк предоставляет Клиенту возможность совершения Операций с использованием Карт Банка посредством ЭСП - Платежное приложение Mir Pay в соответствии с правилами, установленными Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11.

1.43. **NFC** - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия.

1.44. **Push-сообщение** – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка.

1.45. **SMS-сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Банком на Зарегистрированный номер телефона Клиента, Держателя.

1.46. 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.

³ ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218)

1.47. 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.

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

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

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

1.51. 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, предусмотренных Линейкой Счетов, по выбору Клиента, а именно:

- открытие и ведение Счета Клиента в рублях;
- открытие и ведение Счета Клиента в рублях с использованием ЭСП (Карта, Стикер, Карта без физического носителя);
- ведение Счета Клиента в иностранной валюте с использованием Карты.⁴

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. Предоставляя в Банк оферту, физическое лицо 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.

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

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

2.8. Банк вправе отказаться от акцепта в случаях:

- не предоставления 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 случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, Держателю карты и (или) его ЭСП⁵.
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

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

- в операционных залах Банка и дополнительных офисах 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.

2.10. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и (или) Линейку Счетов с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней путем размещения изменений в Правила и (или) Линейку Счетов или их новых редакций способами, определенными в п.2.9. настоящих Правил.

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 Правилах, Линейке Счетов Клиент вправе обратиться за ними по телефону или лично в Банк.

Клиент самостоятельно осуществляет ознакомление с изменениями и (или) дополнениями, вносимыми в Правила, Линейку Счетов и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и (или) дополнениях в Линейку Счетов.

⁴ По договорам в иностранной валюте заключенным до 01.03.2022 г.

⁵ Применяется к договорам банковского счета с использованием банковской карты, договорам и соглашениям о совершении операции с использованием ЭСП.

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.

2.11. В случае несогласия Клиента с изменением Правил и (или) Линейки Счетов Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком.

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

2.13. 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».

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.

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

3.2. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению Операций по Счету в порядке и размере, установленными Линейкой Счетов, действующей на момент совершения Операции.

Операции по Счету производятся Банком исключительно в течение Операционного дня на основании Распоряжения Клиента, Держателя, 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 Соглашением о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк»

3.3. Клиент обязуется выполнять условия Договора, а также обеспечить выполнение условий Договора Держателями.

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 в одностороннем порядке изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента.

4.5. В рамках договора Счета «Для погашения кредита ООО «Земский банк» 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».

4.6. В рамках договора Счета «Для расчетов с использованием банковских карт «Зарплата», при прекращении трудовых отношений с работодателем или изменении Клиентом Счета для получения зачислений заработной платы и/или иных выплат от работодателя, Банк имеет право изменить условия обслуживания Счета «Для расчетов с использованием банковских карт «Зарплата» 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 условиями использования соответствующего ЭСП.

5.2. Условия совершения Операций по Счетам (включая порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений) определены в Приложениях №2,3 к настоящим Правилам.

Особенности совершения операций по Счету с использованием ЭСП устанавливаются соответственно:

- Условиями совершения операций по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам);

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

Условия и правила совершения Операций по Счету с использованием Карт Банка посредством ЭСП - Платежное приложение Mir Pay устанавливается Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11.

Банк не является поставщиком ПП Mir Pay и не осуществляет поддержку программного обеспечения указанного сервиса.

5.3. Клиент обязуется не проводить по Счету Операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

5.4. Операции по Счету совершаются на основании Распоряжений Клиента, оформленных на бумажных носителях, а также составленными посредством ЭСП, в порядке, предусмотренными настоящими Правилами, условиями и соглашения об использовании соответствующего вида ЭСП.

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 Счета «Для погашения кредитов ООО «Земский банк» 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.

5.5. Все Операции по Счету Клиента совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на момент совершения Операции. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете Распоряжения к исполнению Банком не принимаются.

5.6. Банк обязан зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения. 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. По Операциям, произведенным в валюте, отличной от валюты Счета Банк производит конверсионные операции зачисления/списания согласно Линейки Счетов.

5.10. 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:

5.10.1. 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;

5.10.2. 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 2 (двух) рабочих дней со дня совершения операции или иной сделки;

5.10.3. 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;

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

5.11. 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.

5.12. 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.

5.13. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в случаях установленных действующим законодательством РФ, а также:

- 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 в Распоряжении поле «назначение платежа» заполнено с нарушением требований Договора и законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами, условиями и соглашениями об использовании ЭСП.

5.14. Банк обеспечивает Клиенту возможность назначить Уполномоченное лицо для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета Клиента в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета Клиента в Банке в порядке, предусмотренном Трёхсторонним соглашением.

5.15. В целях обеспечения безопасности и соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации при совершении Клиентом Операций с использованием ЭСП Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжения на проведение операции по Счету с использованием ЭСП, сообщив об этом Клиенту способом, предусмотренным условиями и соглашениями об использовании ЭСП.

5.16. Банк вправе отказывать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него Распоряжения, оформленного посредством ЭСП. 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 на основании Распоряжений Клиента, оформленных на бумажных носителях, а также с использованием ЭСП 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. 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:

- сумма акцепта или порядка ее определения;
- сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика;
- обязательства плательщика и о договор, заключенный между плательщиком и получателем средств, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения;
- иные сведения.

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.

5.20. 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.

5.21. 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.

5.22. 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.

5.23. 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.

5.24. Банк обязан рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставлять клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня

получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.25. 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.

5.26. Клиент обязан 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)), 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.

5.27. Банк обновляет информацию о Клиенте, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, установленную при открытии Счета, не реже одного раза в три года. В целях обновления информации Клиент предоставляет Банку опросный лист по форме, установленной Банком и размещенном на Сайте Банка, а также документы, подтверждающие произошедшие изменения, в документы и сведения, предоставленные Клиентом при открытии Счета. Клиент при изменении сведений, установленных при его идентификации, должен предоставить в Банк соответствующую информацию к сроку обновления таких сведений. Непредоставление соответствующей информации банк расценивает как неизменность сведений о клиенте, установленных при его идентификации. В случае замены паспорта, в том числе по достижении гражданином Российской Федерации 20-летнего и 45-летнего возраста клиент обязан предоставить в банк паспорт в срок не позднее 5 календарных дней с момента наступления события.

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

5.28.1. 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).

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

6. ЭЛЕКТРОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА

6.1. Для осуществления операций по Счету Клиент вправе использовать ЭСП на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также:

- Условиями совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк», являющимися приложением №3 к настоящим Правилам;

- Соглашением о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк», являющимся приложением №6 к настоящим Правилам;

6.2. Банк предоставляет Клиенту возможность совершения Операций с использованием Карт Банка посредством ЭСП - Платежное приложение Mir Pay в соответствии с правилами, установленными Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11.

Банк не является поставщиком ПП Mir Pay и не осуществляет поддержку программного обеспечения указанного сервиса.

Настоящие Правила устанавливают правила использования Карты в ПП Mir Pay только в отношениях между Банком и Клиентом.

7. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ.

7.1. 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».

7.2. 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.

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

7.4. 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.

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

7.6. 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

7.9. 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.

7.10. 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.

7.11. 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).

7.12. 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.

7.13. 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.»

8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ВВЕДЕНА

8.1. Банк открывает следующие виды специальных банковских счетов физических лиц (далее - Должник), в отношении которых применяются процедуры банкротства (далее – специальные банковские счета должника):

8.1.1. основной специальный банковский счет физического лица, признанного банкротом и в отношении которого введена предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» процедура реализации имущества гражданина в валюте Российской Федерации, (далее - основной специальный банковский счет должника). В банке может быть открыт только один основной специальный банковский счет должника;

8.1.2. специальный банковский счет физического лица, признанного банкротом и в отношении которого введена предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» процедура реализации имущества гражданина, открываемый в соответствии с ст.138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в валюте Российской Федерации (далее - специальный банковский счет должника для торгов). Количество открываемых в банке специальных банковских счетов должника для торгов, не ограничено;

8.1.3. специальный банковский счет физического лица, не признанного банкротом, но в отношении которого введена предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» процедура реструктуризации его долгов, открываемый в соответствии с ч.5.1 ст.213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в валюте Российской Федерации (далее - специальный банковский счет должника). В банке может быть открыт только один специальный банковский счет должника.

8.2. Основной специальный банковский счет должника, а также специальный банковский счет должника для торгов открываются исключительно в головном офисе банка по адресу: Самарская область. г.Сызрань, ул. Ульяновская, 79.

8.3. Основной специальный банковский счет должника и специальный банковский счет должника, для торгов открываются на имя должника от его имени исключительно финансовым управляющим при предоставлении следующих сведений и документов:

8.3.1. документ, удостоверяющий личность финансового управляющего;

8.3.2. сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания финансового управляющего;

8.3.3. контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) финансового управляющего;

8.3.4. копия судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина;

8.3.5. карточка с образцами подписей финансового управляющего и оттиска его печати (либо нотариально заверенная, либо заполняется непосредственно в банке)

8.3.6. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица, признанного банкротом;

8.3.7. дата и место рождения физического лица, признанного банкротом;

8.3.8. гражданство, а также сведения о наличии / отсутствии гражданства другого государства, отличного от основного, а также вида на жительства в другом государстве физического лица, признанного банкротом;

8.3.9. реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, признанного банкротом: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

8.3.10. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, признанного банкротом;

8.3.11. контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) физического лица, признанного банкротом;

8.3.12. сведения об источниках происхождения денежных средств.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, применяемая для совершения операций по Счету. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"; Если в карточке с образцами подписей и оттиска печати право подписи расчетных (платежных) документов предоставлено двум и более лицам, финансовый управляющий предоставляет также оригинал и копию приказа о сочетании подписей в расчетных (платежных) документах по счету.

8.4. Специальный банковский счет должника открывается непосредственно лицом, в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов гражданина при предоставлении следующих сведений и документов:

8.4.1. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица, признанного банкротом;

8.4.2. дата и место рождения физического лица, признанного банкротом;

8.4.3. гражданство, а также сведения о наличии / отсутствии гражданства другого государства, отличного от основного, а также вида на жительства в другом государстве физического лица, признанного банкротом;

8.4.4. реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, признанного банкротом: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

8.4.5. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, признанного банкротом;

8.4.6. контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) физического лица, признанного банкротом;

- 8.4.7. письменное согласие финансового управляющего;
- 8.4.8. сведения об источниках происхождения денежных средств.

Согласия финансового управляющего на открытие специального банковского счета должника физическим лицом, не признанного банкротом, но в отношении которого введена предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» процедура реструктуризации его долгов не требуется.

8.5. После прекращения в отношении Должника производства по делу о банкротстве операции по счету по распоряжению его владельца, а также по распоряжению финансового управляющего не осуществляются, за исключением операций, связанных с расторжением Договора и закрытием Счета (выдачи или перевода остатка денежных средств на другой счет).

8.6. Право распоряжение денежными средствами, находящимися на основном специальном банковском счете должника, а также на специальном банковском счете должника для торгов в период действия в отношении владельца счета процедуры банкротства принадлежит финансовому управляющему должнику.

8.7. Право распоряжение денежными средствами, находящимися на специальном банковском счете должника, открытому в соответствии с ч.5.1 ст.213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» принадлежит владельцу счета.

8.8. По основному специальному банковскому счету должника проводятся операции по зачислению денежных средств, поступающих на имя должника, переводу и выдаче денежных средств, а также списанию комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные Банком услуги расчетно - кассового обслуживания данного счета. Очередность исполнения распоряжений в случае недостаточности средств на счета, а также возможность совершения расходных операций по основному специальному банковскому счету должника (инкассовых поручений (в том числе налоговых органов) и исполнительных документов определяется сотрудником юридической службы исходя из действующего законодательства по формальным признакам, на основании сведений, имеющихся в распоряжении или приложенных к нему документах. При этом само по себе указание в распоряжении или приложенных к нему документах номера очереди текущего платежа или названия относящегося к соответствующей очереди требования, не позволяющего проверить его очередность (например, путем использования слов "первая очередь", "эксплуатационный платеж", "оплата услуг привлеченного лица" и т.п.), недостаточно для его исполнения кредитной организацией; в этих документах дополнительно указываются конкретные данные, подтверждающие отнесение обязательства к соответствующей очереди текущих платежей. Представленные распоряжения, если они и приложенные к ним документы не содержат необходимых данных для отнесения такого платежа к допустимым по действующему законодательству подлежат возврату сотрудником юридической службы лицу, его предъявившему с указанием причины его возвращения.

8.9. По специальному банковскому счету должника для торгов денежные средства могут списываться только для погашения требований кредиторов владельца счета первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей. На находящиеся на специальном банковском счете должника для торгов денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам владельца счета или Финансового управляющего.

8.10. По специальному банковскому счету должника, открытому в соответствии с ч.5.1 ст.213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» проводятся все операции с учетом следующих исключений: Сумма совершенных гражданином операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете, не может превышать пятьдесят тысяч рублей в месяц. По ходатайству владельца счета суд, рассматривающий дело о банкротстве вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на специальном банковском счете должника, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться.

8.11. Банк отказывает в приеме (исполнении) Распоряжения, если:

- Распоряжение предоставлено лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- в Распоряжении имеются изменения (исправления);
- Распоряжение составлено с нарушением требований Законодательства;
- в Распоряжении указаны неверные (неточные) реквизиты либо отсутствуют реквизиты, необходимые для перевода денежных средств;
- сумма Распоряжения вместе с комиссией Банка превышает доступный остаток средств на Счете;
- невозможность зачисления денежных средств на счет получателя, указанный в Распоряжении;
- по совершаемой операции не представлены запрошенные Банком документы и сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) либо представлены недостоверные документы;
- сведения о владельце счета (его представителе), полученные при идентификации, не обновлены в порядке, установленном Федеральным законом №115-ФЗ;
- владелец счета, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что владелец счета является иностранным налогоплательщиком, не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, либо информацию, позволяющую опровергнуть предположение о том, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган; - в других случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором.

8.12. Распоряжения о переводе денежных средств, находящихся на основном специальном банковском счете должника, а также на специальном банковском счете должника для торгов предоставляется в Банк финансовым управляющим исключительно в виде расчетных документов на бумажном носителе, непосредственно Финансовым

управляющим либо уполномоченным им надлежащей доверенностью лицом. Банк проверяет соответствие подписи соответствию подписи на расчетном документе образцу подписи, содержащемуся в Карточке.

8.13. Распоряжения владельца счета о переводе денежных средств, находящихся на специальном банковском счете должника, открытом в соответствии с ч.5.1 ст.213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предоставляется в Банк в виде:

- заявления на бумажном носителе, составленного по форме, установленной Банком, заверенного собственноручной подписью владельца счета, а расчетные документы, необходимые для проведения перевода, составляются и подписываются Банком.

- электронного документа, оформляемого с использованием ЭСП посредством Банковской карты Клиента либо посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк».

8.14. Банк осуществляет контроль целостности Распоряжения: на бумажном носителе посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений); в электронном виде посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

8.15. Банк осуществляет структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия Распоряжения форме, установленной Банком и/или нормативными документами Банка России; в электронном виде посредством проверки наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

8.16. Банк осуществляет контроль значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям Законодательства и нормативных документов Банка России к заполнению расчетных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность.

8.17. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета.

8.18. Безусловность перевода денежных средств наступает после успешного прохождения процедур приема Распоряжения о переводе денежных средств, поступившего в Банк. Поступление в Банк Распоряжения на бумажном носителе подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Распоряжении. Поступление в Банк Распоряжения, переданного в электронном документе с использованием сервисов ДБО, фиксируется в файле протокола связи (дата и время приема электронного документа банковской системой).

8.19. Безотзывность перевода денежных средств (прекращение возможности отзыва Распоряжения о переводе денежных средств), наступает с момента списания денежных средств со Счета.

8.20. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, если получатель обслуживается в Банке либо банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя. При переводе денежных средств обязательство Банка перед владельцем счета прекращается в момент наступления окончательности перевода.

8.21. Списание средств со Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком Распоряжения, в пределах остатка денежных средств, с учетом ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, установленных Законодательством и/или Договором, в том числе при наложении ареста. Доступный остаток рассчитывается как остаток денежных средств на Счете уменьшенный на сумму принятых, но неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк исполнительных документов, наложенных ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, с учетом положений Федерального закона № 127-ФЗ. При нехватке денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты комиссии Банка, если такая комиссия установлена Линейкой, Распоряжение остается без исполнения и подлежит возврату лицу их предоставившему.

8.22. При невозможности исполнения (отказе от исполнения) принятого Распоряжения, Банк информирует об этом лицо их предоставившее по согласованным с ним каналам связи не позднее следующего рабочего дня, указывая причины неисполнения. В случае невозможности исполнения Распоряжения по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) Банк сообщает об этом лицу, его предоставившему в максимально короткий срок.

8.23. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции, а также приостанавливает предоставление услуг посредством ДБО на срок не более двух рабочих дней. Банк после выполнения действий по приостановлению исполнения Распоряжения:

8.23.1. уведомляет владельца счета по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным их Банку, и/или посредством системы ДБО: - о приостановлении исполнения Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также приостановлении предоставления услуг ДБО; - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

8.23.2. незамедлительно запрашивает у владельца счета подтверждение возобновления исполнения Распоряжения. При получении от него подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает доступ к услугам ДБО. При неполучении от владельца счета подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает доступ к услугам ДБО по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения Распоряжения. Отмена Распоряжений производится при условии, что данное Распоряжение еще не исполнено Банком. Указание об отмене Распоряжения принимается Банком от владельца счета: - на бумажном носителе с собственноручной подписью Финансового управляющего; - в виде электронного документа, направленного по системе ДБО.

8.24. Списание денежных средств со Счета без Распоряжений владельца счета осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором и/или Законодательством.

8.25. Банк в праве без его дополнительного согласия списать со Счета денежные средства: - если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно / без подтверждающего документа; - в оплату

предоставленных Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и иных услуг в соответствии с установленными Линейкой счетов тарифами.

8.26. Внесение и выдача наличных денежных средств.

8.27. Прием и выдача наличных денежных средств по Распоряжению владельца счета осуществляется в порядке, установленном Законодательством и нормативными актами Банка России, в соответствии с режимом работы Счета.

8.28. В случаях, установленных Линейкой счетов, за проведение по Счету операций с наличными денежными средствами взимается плата.

8.29. Если денежные средства поступают на Счет наличными и безналичным путем, выдача денежных средств и взимание комиссионного вознаграждения осуществляется в следующей последовательности: - сначала выплачиваются денежные средства, поступившие наличными; - затем денежные средства, за выдачу которых вознаграждение Банка не взимается; - затем денежные средства, за выдачу которых взимается вознаграждение Банка.

8.30. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм со счета без распоряжения владельца счета в момент совершения операции, если иные сроки не предусмотрены соглашением сторон.

9. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

9.1. 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. Оплата тарифов, установленных Линейкой Счетов осуществляется в первый рабочий день месяца в порядке без акцептного списания со счета Клиента.

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

9.3. 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.

9.4. 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.

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

9.6. 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.

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

10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1. В целях заключения и исполнения Договора Банк осуществляет обработку информации, относящейся к персональным данным Клиента, Держателя, в том числе, указанной в Заявлении, сведений о мобильном и в иных документах, предоставленных в рамках оказания банковских услуг, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление, доступ) персональных данных (включая трансграничную передачу) третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка):

10.1.1. организациям, осуществляющим персонализацию Карт, выпускаемых Клиенту, Держателю дополнительной карты на основании договора, заключенного с Банком⁶;

10.1.2. в платежные системы, участникам платежных систем (в т.ч. на территорию иностранных государств (трансграничная передача)), в уполномоченные органы государственной власти для проведения Операций по Счету и в случае выявления Банком подозрительных или мошеннических Операций по Счету в целях урегулирования и расследования спорных Операций, совершенных по Счету, а также в целях контроля и предупреждения операций без добровольного согласия (без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием)(далее по тексту - ОПДС);

10.1.3. организации, оказывающей комплекс услуг, связанных с информационной и технологической поддержкой эмиссии и эквайринга Банка, включая услуги процессинга, услуги контакт-центра (телефонная круглосуточная клиентская поддержка клиентов, Держателей карт), услуги по получению (или смене) PIN-кода на Карты, эмитированные банком и зарегистрированные в процессинговом центре, претензионная работа по спорным

⁶ ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ОГРН 1025403199755, ИНН 5407192601, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1); ООО «Оренкард» (ОГРН 1105658002670, ИНН 5609075530, г. Оренбург, пр. Победы, д. 164).

операциям, совершенным с использованием Кар в устройствах Банка или с использованием Карт, эмитированных Банком, зарегистрированных в процессинговом центре, услуги мониторинга авторизаций по картам Банка в режиме on-line на предмет их легальности или наличия признаков Операции БДС⁷;

10.1.4. организации поставщика продукта Интернет-банк Factura.ru, обеспечивающего оказание дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Земский банк»⁸;

10.1.5. операторам сотовой связи и технологическим партнерам, с которыми Банк заключил договоры, в целях направления Клиенту, Держателю дополнительной карты SMS/ Push -сообщений⁹;

10.1.6. в АО «НСПК», банкам - участникам расчетов СБП, указанным на сайте <https://sbp.nspk.ru/>, плательщику по Операции, получателю по Операции в целях осуществления Клиентом оплаты с использованием СБП/ возврата покупки, совершенной с использованием СБП, путем предоставления информации о фамилии, имени, отчестве, номере Счета, номере мобильного телефона, адресе проживания и/или регистрации;

10.1.7. работодателю Клиента, Держателя в целях исполнения условий зарплатного договора;

10.1.8. обеспечивающим прием оплаты товаров и услуг ТСП, в т.ч. находящихся на территориях иностранных государств, с использованием Карт, MirPay и организацию расчетов по таким операциям в целях осуществления Клиентом, Держателем оплаты товаров и услуг ТСП, находящихся на территориях иностранных государств, с использованием MirPay путем предоставления информации о фамилии, имени, отчестве, идентификаторе клиента, формируемом Банком;

10.1.9. организациям почтовой связи (АО «Почта России») в связи с оказанием услуг почтовой связи по пересылке почтовых отправлений, в т.ч. с использованием сервиса «Электронные заказные письма» на официальном сайте АО «Почта России» zakaznoe.pochta.ru;

10.2. Банк при обработке персональных данных в рамках настоящего Договора принимает необходимые правовые, организационные и технические меры, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

11.3. 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.

11.4. 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.

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

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

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. 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.

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

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

⁷ ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ОГРН 1025403199755, ИНН 5407192601, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1); ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218).

⁸ ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218)

⁹ ЗАО «Биллинговый центр» (ОГРН 1025400512400, ИНН 5401152049, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218).

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

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. Банк уведомляет Клиента о намерении расторгнуть Договор и закрыть Счет одним из следующих способов:

- путем отправки SMS/ Push -сообщений на Зарегистрированный номер телефона Клиента;
- путем отправки уведомления по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении на предоставление услуг/Заявлении на изменение личных данных;
- путем отправки почтового отправления с обратным уведомлением через АО «Почта России», в т.ч. с использованием сервиса «Электронные заказные письма» на официальном сайте АО «Почта России» zakaznoe.pochta.ru, на адрес для почтовых отправлений, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление услуг/Заявлении на изменение личных данных.
- путем размещения соответствующей информации (уведомления) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Перечень счетов, планируемых к расторжению, размещается с указанием даты заключения договора счета и маскированного номера счета (в маскированном номере указаны только первые 3 и последние 4 цифры полного Счета) на сайте Банка по адресу www.zemsky.ru

12.6. Закрытие Счета осуществляется Банком в любой день по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства, отсутствует остаток.

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

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

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

13.4. 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 использования банковских карт ООО «Земский банк» в платежном приложении Mir Pay.

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 Счетов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

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 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. Вид 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 Счета Банк взимает вознаграждение в размере, установленном Линейкой Счетов.

1.8. Открытие Счета осуществляется при личном присутствии Клиента.

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, содержащей 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;
- 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;
- 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.

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.

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 в опросном листе, Заявлении на предоставлении услуг.

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 личность 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»:

--

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

☐ 2. Прошу открыть текущий счет:

Наименование Программы в соответствии с Линейкой Счетов	Карта МИР	Стикер МИР	Карта МИР без физического носителя
Для погашения кредита ООО «Земский банк»			
Для расчетов с использованием Банковских карт:			
-Зарплатная			
-Городская			
-Представительская			
-Оптимальная			
-Стандартная			
-Пенсионная			
-МИР Премиум			
Накопительная			
Счет «Приватный»			
Основной специальный банковский счет должника			
Специальный банковский счет должника для торгов			
Специальный банковский счет должника			

☐ 3. Прошу выдать новую Карту МИР ☐ /Стикер МИР ☐ взамен карты № _____ на условиях Правил открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк».

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

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:

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

2. Выдана Карта/Стикер № _____ взамен Карты/Стикера
№ _____

дата выдачи _____

Уполномоченный сотрудник Банка

Подпись/ Фамилия И.О.: _____ / _____

м.п.

3. Установлено Кодовое слово.

дата _____

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 29.06.2021 N 762-П (далее по тексту – Положение №762-П) правила совершения операций по Счетам с использованием Распоряжений Клиента, оформленных на бумажном носителе или в форме ЭПД без применения ЭСП.

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. Определения «платательщик», «получатель», «взыскатель», «отправитель», «Банк плательщика», «Банк получателя», «Банк отправителя» применяются в значениях, предусмотренных Положением №762-П.

1.5. 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), банками.

1.6. 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».

1.8. Порядок совершения операций по Счету в случае назначения Уполномоченного лица для подтверждения Операций Клиента устанавливается Трехсторонним соглашением.

1.9. Банк осуществляет направление уведомлений и извещений, предусмотренных настоящими Условиями, Клиенту посредством SMS/Push-сообщений на Зарегистрированный номер телефона.

1.10. Банк осуществляет направление уведомлений и извещений, предусмотренных настоящими Условиями, отправителю, получателю, не являющимся клиентами Банка посредством SMS/Push-сообщений на номер мобильного телефона, указанный в Распоряжении, если иной способ информирования не определен в Распоряжении.

1.11. Настоящие Условия применяются при совершении операций по Счету без использования ЭСП.

1.12. Настоящие Условия применяются при совершении операций по Счету с использованием ЭСП, если иное не установлено Условиями и Соглашениями, регламентирующими использование соответствующего вида ЭСП.

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 получателей и взыскателей средств, в электронном виде или на бумажных носителях.

2.2. Распоряжение Клиента, получателя, взыскателя о переводе денежных средств со Счета может быть оформлено в виде заявления в произвольной форме на бумажном носителе или в виде Электронного платежного документа (ЭПД), содержащего следующие реквизиты, позволяющие Банку осуществить перевод денежных средств:

- 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);
- Способ информирования о результатах приема к исполнению и исполнения Распоряжения, взаимодействия по вопросам исполнения Распоряжений (почтовый адрес, адрес электронной почты, номер телефона для направления сообщений, др.);

- Сумма, взысканная по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению №762-П для реквизита «Назначение платежа» Распоряжения¹⁰;
- Код вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению №762-П для реквизита «Наз. пл.» Распоряжения³;
- Код выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению №762-П для реквизита «Код выплат» Распоряжения³;
- уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств;

2.3. Реквизиты перевода, необходимые для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описание таких реквизитов перевода, правила их указания в распоряжении клиента и форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

2.4. На основании Распоряжения Клиента, Взыскателя, не являющегося расчетным (платежным) документом, Банк оформляет расчетный (платежный) документ (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер) самостоятельно от своего имени.

2.5. На основании Распоряжения плательщика Банк плательщика может составлять Распоряжение (Распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в этом или ином банке по банковскому счету плательщика, в определяемой плательщиком сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий.

2.6. На основании Распоряжения получателя средств Банк получателя средств может составлять Распоряжение (Распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление Распоряжения (Распоряжений) получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, в определяемой получателем средств сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий.

2.7. Распоряжение Клиента в электронном виде (реестр (при наличии) подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью, позволяющей подтвердить, что Распоряжение (реестр) составлено Клиентом.

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде (реестр (при наличии) подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью, позволяющей подтвердить, что Распоряжение (реестр) составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

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

2.8. 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;
- 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. Банк выполняет проверку наличия признаков осуществления Операции БДС при приеме к исполнению Распоряжения.

¹⁰ Пункт не распространяется на :

- заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных Положением №762-П;
- заявления, составляемые в соответствии с Федеральным [законом](#) от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" в целях взыскания денежных средств;
- распоряжение физического лица, форма которого на основании [части 1 статьи 8](#) Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
-

3.3.1. При выявлении Операции БДС Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения на два дня и незамедлительно предоставляет Клиенту, оформившему Распоряжение, следующую информацию:

- о приостановлении приема к исполнению Распоряжения на два дня;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Операции БДС;
- о возможности подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного Распоряжения, путем предоставления дополнительных документов, являющихся основанием для Операции, или заполнив при личной явке форму подтверждения, предоставленную работником Банка.

3.3.2. При получении подтверждения Распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

3.3.3. При неполучении подтверждения Распоряжения указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

3.3.4. В случае, если, несмотря на направление подтверждения Распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на два дня со дня направления подтверждения Распоряжения.

Банк, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения в соответствии с настоящим пунктом Условий по истечении двух дней со дня направления подтверждения Распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение к исполнению.

3.4. При поступлении Распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика дается на бумажном носителе посредством составления заявления третьего лица в произвольной форме или подписания третьим лицом распоряжения плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

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

3.5.1. Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре, заключенном между Банком плательщика и плательщиком, и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленных плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием:

- суммы акцепта или порядка ее определения;
- сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика;
- об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор);
- с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения;
- с указанием иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа:

- в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью;
- на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью плательщика.

При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика Банк плательщика запрашивает акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, Распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком путем предоставления заявления в произвольной форме на бумажном носителе или подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, до поступления распоряжения получателя средств в банк плательщика.

3.5.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком плательщика посредством:

- передачи плательщику Распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении Распоряжения получателя средств для акцепта плательщика;
- получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием:

- номера, даты, суммы распоряжения получателя средств,
- суммы акцепта (отказа от акцепта),

- реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика
- в электронном виде подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью;
- на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в течение 5 (Пяти) рабочих дней Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком плательщика.

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

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

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

3.6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами:

- при приеме к исполнению Распоряжения в виде ЭПД осуществляется Банком посредством проверки усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющей подтвердить, что ЭПД подписан и (или) удостоверен Клиентом, получателем, взыскателем.
- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента, получателя, взыскателя.

3.7. Контроль целостности:

- Распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия внесенных в Распоряжение изменений (исправлений);
- Распоряжения в виде ЭПД осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

3.8. Структурный контроль:

- Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме (п.2.2.,2.3. настоящих Условий);
- Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них (п.2.2.,2.3. настоящих Условий).

3.9. Контроль значений реквизитов Распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжения, их допустимости и соответствия, с учетом требований законодательства, настоящих Условий.

3.10. Контроль достаточности денежных средств на Счете плательщика осуществляется Банком плательщика при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение срока, установленного для исполнения Распоряжения.

Достаточность денежных средств на Счете плательщика определяется по правилам установленным п.2.10. Положения №762-П.

При достаточности денежных средств на Счете плательщика Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

Частичное исполнение Распоряжения не осуществляется.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (многократно) Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счетам не ведется.

При приостановлении операций по Счету плательщика в соответствии с федеральными законами указанные Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика.

3.11. В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату его поступления в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату его поступления в банк получателя средств.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения:

- в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю идентифицировать Распоряжение, а также дату приема его к исполнению;

- на бумажном носителе Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и возвращает отправителю экземпляр Распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения:

- в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования;

- на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

3.12. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк в произвольной форме, содержащем номер (при наличии), дату, сумму отзываемого Распоряжения, номер счета плательщика, наименование плательщика и отправителя.

Составление отправителем заявления об отзыве и выполнение банком процедур его приема к исполнению осуществляются аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению в соответствии с п.3.4.2. настоящих Условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств.

3.13. Возврат (аннулирование) неисполненного Распоряжения осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

4. Процедуры исполнения Распоряжений и порядок их выполнения

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- контроль Банком получателя средств Распоряжения, в котором указан код выплат, в порядке, установленном Положением №762-П;

- уточнение реквизитов Распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств;
- исполнение Распоряжений, включенных в Распоряжения на общую сумму.

4.2. Исполнение Распоряжений осуществляется Банком посредством списания денежных средств со счета плательщика, зачисления денежных средств на Счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств.

4.3. В случае необходимости уточнения реквизитов Распоряжения банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения.

4.4. Исполнение распоряжения в виде ЭПД подтверждается:

- Банком плательщика посредством направления плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета плательщика с указанием реквизитов исполненного Распоряжения или посредством направления исполненного Распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением Банка плательщика одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

- Банком получателя средств посредством направления получателю не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на Счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного Распоряжения или посредством направления исполненного Распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

4.5. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе Счету подтверждается:

- Банком плательщика посредством представления плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- Банком получателя средств посредством представления получателю не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка;

- в порядке, предусмотренном п.4.4. настоящих Условий.

4.6. Банк по запросу клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного Распоряжения в форме, установленной для соответствующего Распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

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

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия определяют в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 29.06.2021 N 762-П (далее по тексту – Положение №762-П) правила совершения операций по Счетам с использованием ЭСП (Карта, Стикер) с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

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. Порядок совершения операций по Счету в случае назначения Уполномоченного лица для подтверждения Операций Клиента устанавливается Трехсторонним соглашением.

1.5. Банк осуществляет направление уведомлений и извещений, предусмотренных настоящими Условиями, Клиенту посредством SMS/Push-сообщений на Зарегистрированный номер телефона.

1.6. Банк осуществляет направление уведомлений и извещений, предусмотренных настоящими Условиями, отправителю, получателю, не являющимся клиентами Банка посредством SMS/Push-сообщений на номер мобильного телефона, указанный в Распоряжении, если иной способ информирования не определен в Распоряжении.

1.7. В целях исполнения Договора для обеспечения совершения операций с использованием Карты, в т.ч. при выполнении процедур приема к исполнению и исполнения Распоряжений Держателя, Банк вправе привлекать третьих лиц (процессинговый центр и др.).

1.8. В целях информирования Клиента до заключения Договора об использовании ЭСП, Держателя до выдачи ЭСП, Банк размещает настоящие Условия использования ЭСП, включая информацию о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭСП на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов Банка.

1.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП в случаях предусмотренных законом, Договором.

1.10. Банк отказывает Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, уведомив Клиента незамедлительно об отказе в заключении договора об использовании ЭСП с указанием причины такого отказа.

2. Электронное средство платежа

2.1. Перечень выпускаемых Банком Карт устанавливается Линейкой Счетов применительно к каждому виду Счета.

2.2. Карта выпускается на срок 10 (Десять) лет. Срок действия Банковской карты определяется Банком в соответствии с правилами соответствующей платежной системы. Срок действия Карты указан на Карте¹⁹ в формате ММ/ГГ (ММ – месяц, ГГ – год).

2.3. Банк автоматически перевыпускает Карту до истечения её срока действия. Перевыпущенная Карта хранится в Банке в течение 6 (шести) месяцев с момента доставки в Подразделение Банка, по истечении указанного срока Банк уничтожает невостребованную Карту.

В случае прекращения или приостановления Банком выпуска (перевыпуска) Карт соответствующего типа и вида (в том числе, когда причинами прекращения выпуска (перевыпуска Карт) послужили обстоятельства непреодолимой силы) Банк имеет право при перевыпуске выпустить Держателю Карту иного типа и вида. В этом случае Банк информирует Держателя об изменении типа и вида Карты SMS/Push-сообщением на Зарегистрированный номер телефона.

2.4. Карта передается лично Клиенту, Держателю вместе с запечатанным ПИН-конвертом в подразделении Банка.

2.5. **Карта может быть выпущена без физического носителя (цифровой тип выпуска)¹¹.** Все данные такой карты — номер, срок действия, CVV-код — доступны в ЭСП Система «Земский банк». Все операции по Карте без физического носителя совершаются посредством ЭСП Система «Земский банк» на условиях Соглашению о порядке и условиях совершения держателями карт ООО «Земский банк» операций по счету посредством дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Земский банк».

2.6. Дополнительная карта

¹¹ В зависимости от условий, предусмотренных Линейкой Счетов.

2.6.1. Клиент может заказать Дополнительную карту к своему Счету на основании Заявления на выпуск дополнительной карты (Приложение №2 к настоящим условиям), в т.ч. на имя третьего лица (Держателя).

2.6.2. Подписанием заявления о выпуске Дополнительной 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.

2.6.3. Держателю Дополнительной карты не предоставляется услуга по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы «Земский банк».

2.7. Стикер

2.7.1. Стикер не является самостоятельной Картой и выпускается в дополнение к Карте Клиента, Держателя.

2.7.2. Карта, содержащая Стикер, состоит из двух частей – на одной части указаны реквизиты Карты (номер, срок действия, код CVV2/ CVC2/ ПСК2), вторая часть является непосредственно Стикером, который может быть отделен от Карты и наклеен на любую гладкую поверхность.

2.7.3. С использованием Стикера и Карты, содержащей Стикер, осуществляются Операции посредством технологий бесконтактных платежей (NFC).

2.7.4. Стикер и Карта, содержащая Стикер, не могут быть использованы при осуществлении Операций в автоматических устройствах (банкоматах, POS-терминалах), не поддерживающих технологию бесконтактных платежей (NFC).

2.7.5. После отделения Стикера, оставшаяся часть Карты может быть использована только для осуществления Операций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или посредством ЭСП Система «Земский банк» путем ввода указанных на ней реквизитов.

2.7.6. При размещении Стикера на Мобильном устройстве или на чехле Мобильного устройства рекомендуется наклеивать Стикер в нижней части Мобильного устройства или его чехла и при совершении Операции с использованием технологии бесконтактных платежей (NFC) обеспечивать минимальное расстояние между Стикером к NFC-модулем автоматического устройства (банкомата, POS-терминала).

2.7.7. При наклеивании Стикера на корпус или чехол Мобильного устройства рекомендуется отключить NFC-модуль Мобильного устройства и/или удалить NFC-карты из Мобильного платежного приложения для исключения конфликта Стикера и NFC-модуля Мобильного устройства.

2.7.8. Переклеивать Стикер с одной поверхности на другую не рекомендуется, т.к. в результате переклеивания Стикер может быть поврежден, что вызовет невозможность его дальнейшего использования.

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

2.9. В случае, если Держатель по каким-либо причинам утрачивает Карту или не может ей воспользоваться, Карта перевыпускается на основании Заявления на предоставление услуг (Приложение №1 к Условиям открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»). В этом случае новая Карта предоставляется с новым запечатанным ПИН-конвертом.

2.10. При отсутствии Карты, ее утере или порче, утере ПИН-кода Держатель может осуществлять Операции по Счету путем личного предъявления в Банк заявления в порядке определенном Условиями совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» (Приложение №2 к Правилам) по предъявлении документа, удостоверяющего личность, без использования ПИН-кода.

2.11. Использование Держателем Карты может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Держателя уведомления или по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования ЭСП в соответствии с договором, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. В случае утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя (а равно при возникновении у Держателя и (или) Клиента каких-либо подозрений использования карты без его согласия), разглашения ПИН-кода, CVV-кода, и иных реквизитов Карты, способных повлечь использование Карты без согласия Держателя, Держатель обязан уведомить Банк по одному из следующих телефонов: 8(800)200-68-68, 8(8464)98-53-41 незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Уведомление Банка об утрате Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя, разглашении реквизитов Карты, способных повлечь использование Карты без согласия Держателя также может быть осуществлено путем подачи заявления Клиентом, Держателем (форма Заявления на опротестование операции по карте Банка - Приложение №4 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием Банковских карт ООО «Земский банк») при личном обращении в подразделение Банка или в электронном виде на адрес электронной почты банка office@zemsky.ru.

Банк, получив уведомление об утрате Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя, приостанавливает использование ЭСП (Карты, Системы «Земский банк»).

2.13. При приостановлении или прекращении использования Держателем Карты, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления или прекращения, путем направления SMS/Push-сообщения на Зарегистрированный номер телефона.

2.14. 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.

2.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, Банк вправе приостановить использование Клиентом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента или ограничить совершение переводов денежных средств с использованием ЭСП по распоряжению Клиента в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.

После приостановления использования Клиентом ЭСП Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента, а также о праве Клиента подать в [порядке](#), установленном Банком России, заявлении в Банк России, в том числе Банк об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, путем направления SMS/Push-сообщения на Зарегистрированный номер телефона.

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

2.17. Банк обязан рассматривать заявления Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем его ЭСП, а также предоставить Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Держателя, в срок, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3. Совершение операций

3.1. Держатель осуществляет с использованием Карты следующие Операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного [законодательства](#) Российской Федерации.

Держатель осуществляет с использованием Карты указанные в настоящем пункте Операции по Счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

3.2. При наличии Карты (не дополнительной) Держателю доступно совершение Операций, включая переводы денежных средств со Счета:

3.2.1. с применением контактной технологии (предусматривающей введение ПИН-кода) в автоматических устройствах (банкоматы, POS-терминалы) банка и других кредитных организаций, ТСП;

3.2.2. с применением бесконтактной технологии (NFC), путем поднесения к автоматическому устройству (банкомат, POS-терминал) банка и других кредитных организаций, ТСП;

3.2.3. с использованием реквизитов Карты на сайтах ТСП в сети Интернет, в Системе «Земский банк», СБП, Мобильном приложении MiRPay.

3.3. Предоставление Банком денежных средств Держателям для расчетов по Операциям с использованием Карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их Счета.

3.4. Операции с использованием Карты совершаются 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).

3.5. Держатели совершают Операции с использованием Карты посредством ПИН-кода, применяемого в качестве АСП, в рамках процедур ввода ПИН-кода на автоматических устройствах (банкоматах, POS-терминалах), Пунктах выдачи наличных, ТСП.

Распоряжение формируется Держателем в электронном виде посредством ввода необходимых реквизитов Распоряжения на автоматических устройствах (банкоматах, POS-терминалах), ТСП и удостоверяется Держателем вводом ПИН-кода.

3.6. Совершение Операции на сумму менее 3000 (Три тысячи) рублей посредством Карты с использованием бесконтактной технологии (NFC) производится Держателем без использования ПИН-кода.

3.7. Правильно набранный ПИН-код, поднесение Карты к автоматическому устройству (банкомат, POS-терминал) 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.

3.8. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, исполнения Распоряжений и порядок их выполнения устанавливаются Условиями совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» (Приложение №2 к Правилам) с учетом следующих особенностей.

3.8.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки ПИН-кода.

3.8.2. Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

3.8.3. Структурный контроль Распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

3.8.4. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк отказывает в совершении Операции.

3.9. Совершение Операции с использованием Карты подтверждается Банком посредством направления Клиенту уведомления (далее по тексту так же – «извещение») с указанием суммы, даты и вида операции, номера Карты в зашифрованном виде (указываются не более шести цифр подряд из любой части номера Карты), суммы вознаграждения в случае его взимания, идентификатора устройства при его применении для осуществления операции с использованием Карты.

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

- путем направления SMS/Push-сообщения на Зарегистрированный номер 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 Заявлении на предоставление услуг. 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, 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.

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

3.11. 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.

3.12. 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.

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

3.14. При совершении перевода денежных средств Банк осуществляет проверку наличия признаков Операции БДС до момента списания денежных средств Клиента со Счета.

3.14.1. При выявлении Операции БДС Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода) и незамедлительно информирует Держателя путем направления SMS/Push-сообщения:

- об отказе в совершении Операции;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Операции БДС;
- о возможности совершения Держателем повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), в порядке, установленном Договором для совершения Операций данного вида или при личной явке в Банк.

3.14.2. В случае осуществлении действий по совершению Держателем повторной операции Банк обязан незамедлительно совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию.

3.14.3. Банк также вправе запросить у Держателя информацию, что Операция БДС не является таковой, и предложить Держателю совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором.

3.14.4. При осуществлении действий по совершению Держателем повторной операции способом, не предусмотренным договором, и (или) при неполучении информации, запрошенной по Операции БДС, повторная операция считается несовершенной.

3.14.5. В случае, если, несмотря на осуществление действий по совершению повторной операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении Держателем повторной операции.

3.14.6. Банк незамедлительно информирует Держателя путем направления SMS/Push-сообщения об отказе в совершении Держателем повторной операции с указанием причины отказа и о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

3.14.7. В случае отказа в совершении Держателем повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Держателя при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

3.15. Банк до выдачи наличных денежных средств со Счета с использованием банкомата осуществляет проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

3.15.1. При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов Банк на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомляет Клиента о причинах такого ограничения путем направления SMS/Push-сообщения на Зарегистрированный номер телефона.

4. Возможные риски при использовании ЭСП Карты.

4.1. При использовании 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.

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

4.3. Возможными рисками при утере или разглашении ПИН-кода, CVV-кода, Кодового слова, номера 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.

4.4. Держатель обязан собственноручно подписать Карту шариковой ручкой в момент получения.

4.5. Картой имеет право пользоваться только ее законный владелец (Держатель).

4.6. Держатель обязан не допускать возможности использования Карты третьими лицами.

4.7. Держатель обязан хранить ПИН-код, CVV-код, а также иные реквизиты своей Карты в секрете.

4.8. Держателю запрещается писать ПИН-код на Карте. Держатель обязан хранить его отдельно от Карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

4.9. 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.)

4.10. Держателю запрещается передавать ЭСП 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 Карты третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам иных банков, кассирам и лицам, помогающим в использовании Карты.

4.11. При проведении операций с ЭСП 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 ЭСП Держателю допускается получать соответствующую информацию непосредственно при личной явке в ООО «Земский банк», либо исключительно по телефонам справочной службы ООО «Земский банк», процессингового центра по номерам телефонов, указанным на Карте.

4.12. При получении Держателем просьбы, в том числе со стороны сотрудника иной кредитной организации, сообщить персональные данные, пароли, информацию о Карте (в том числе ПИН-код) Клиенту запрещается сообщать их и рекомендуется перезвонить в ООО «Земский банк» по телефону 8-(800)-200-68-68, 8 (800) 200-45-75 и сообщить о данном факте.

4.13. При использовании 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 Карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В случае если клавиатура или место для приема Карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержаться от использования Карты в данном банкомате и сообщить о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате;

- если при проведении операций с Картой в банкомате банкомат не возвращает Карту, незамедлительно позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также обратиться в ООО «Земский банк» или в процессинговый центр с заявлением о приостановлении использования Карты.

4.14. При использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг Держатель обязан:

- не использовать Карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия;
- требовать проведения операций с 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 Картой имела место "неуспешная" операция, сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

4.15. При совершении операций с 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 Карте и Счете, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия 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 устройства, использующего лицензионные программное обеспечение, операционную систему, ограничивающую доступ иных лиц и антивирусное программное обеспечение;

- регулярно производить обновление установленного на устройство 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 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 Карты.

4.16. Держатель не должен допускать повреждения Карты, избегать механического, химического, теплового воздействий, избегать воздействия магнитов.

4.17. В случае утраты Банковской карты и (или) ее использования Карты без добровольного согласия клиента (а равно при возникновении у Держателя и (или) Клиента каких-либо подозрений использования карты без его согласия), разглашения ПИН-кода, CVV-кода, и иных реквизитов Карты, способных повлечь использование Карты без согласия Держателя, Держатель и (или) Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк по одному из следующих телефонов: 8(800)200-68-68, 8 (800) 200-45-75, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершении Операции.

Уведомление Банка об утрате Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Держателя, разглашения реквизитов Карты, способных повлечь использование Карты без согласия Держателя также может быть осуществлено путем подачи заявления Клиентом, Держателем (форма Заявления на опротестование операции по карте Банка - Приложение №4 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием Банковских карт ООО «Земский банк») при личном обращении в подразделение Банка или в электронном виде на адрес электронной почты банка office@zemsky.ru.

4.18. До уведомления Банка об утрате своей Карты всю ответственность за ее незаконное использование несет Клиент.

4.19. 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 путем ознакомления с уведомлениями о совершении Операций по счету, направляемыми в порядке, установленном п.3.9. настоящих Условий.

5. Оплата Услуг

5.1. Банк взимает плату за выпуск, перевыпуск Карты, совершение Операций по Счету с использованием Карты в размере, порядке и сроки, предусмотренными Линейкой Счетов, а также Правилами.

5.2. При получении наличных денежных средств в банкоматах или ПВН, не принадлежащих Банку, с Клиента (Держателя карты) может взиматься дополнительная комиссия, размер которой определяется банком, которому принадлежит данный банкомат или ПВН.

5.3. По Операциям, произведенным в валюте, отличной от валюты Счета, с использованием Карты Банк производит конверсионные операции зачисления/списания на дату подтверждения операции в Процессинговом центре согласно Линейке Счетов.

5.4. Клиент в соответствии с п. 9.3. Правил предоставляет Банку право при совершении Операции с использованием Карты на списание со Счета:

- суммы Операций, совершенных с использованием Карты (основной, дополнительной), в том числе совершенных третьими лицами;
- суммы вознаграждений и/или комиссий в соответствии с Линейкой Счетов, а также комиссий, установленных Платежными системами;
- комиссионных вознаграждений банков - владельцев ПВН и банкоматов, при снятии наличных денежных средств;
- суммы задолженности по Счету Клиента (Неразрешенный овердрафт), в т.ч. путем списания денежных средств с других Счетов Клиента, открытых в банке;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет;
- суммы дополнительных расходов, возникших в результате исполнения Договора;
- суммы фактически произведенных Банком расходов по предотвращению и расследованию незаконного использования Карты как Клиентом (Держателем Карты), так и третьими лицами;
- суммы фактически произведенных Банком расходов по получению документов, подтверждающих операции с использованием Карты;
- суммы задолженности Клиента и/или Держателя карты, возникшей по любому иному договору, заключенному между Сторонами.

5.5. Клиент обязан самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Счете и не допускать превышения платежного (расходного) лимита, в том числе по операциям с использованием Карт, совершенных Держателями.

**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. Адрес регистрации места жительства	
10. Номер мобильного телефона для SMS/Push-сообщений в федеральном формате – 10 цифр без «8»	
11. e-mail:	
12. Кодовое слово	
13. Адрес для почтовых отправлений	

14. Дата|_|_|_|_| 15. Подпись заявителя

16. Заполняется банком

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

[illegible]

Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан

[illegible][illegible]

--

Фамилия	Имя

35

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: _____/_____/

ЗАЯВЛЕНИЕ
на опротестование операции по карте Банка

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

--

Вид оспариваемой операции

Оплата услуг (_____)

☐ Указать услугу, лицевой счет/номер телефона Оплата товаров
(_____)

☐ Указать наименование торговой точки Оплата кредита
(_____)

☐ Указать номер кредитного договора Пополнение платежной карты

☐ Перевод средств с карты на карту

☐ Другое (указать) _____

☐ Сумма операции (Цифрами и прописью) _____

Дата и время совершения операции ____ . ____ . ____ г. ____ : ____

Осуществленной с использованием платежной карты № _____

Краткое описание операции _____

Возврат денежных средств осуществить на мой лицевой счет № _____

Подпись

Дата

Отметки Банка:

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

Текущий счет закрыт « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка _____ / _____ /
м.п.

ООО «Земский банк»
(наименование банка УК)

(ИНН, ФИО)

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	

Клиент _____ / _____ /
подпись ФИО

М.П.

Дата подписания: ____ . ____ . 20__ г.

Информация банка УК

Дата предоставления:

____ . ____ . 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 использования банковских карт ООО «Земский банк»
в платежном приложении Mir Pay**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия устанавливают правила совершения операций с использованием Карты Банка и платежного приложения Mir Pay.

1.2. В настоящих Условиях использования Карт в платежном приложении Mir Pay (далее — Условия ПП Mir Pay) используются термины, установленные Правилами, если в тексте настоящих Условий ПП Mir Pay явно не установлено иное. Кроме того, в настоящих Условиях используются следующие термины.

1.1.1. Договор об использовании платежного приложения Mir Pay (далее — Договор ПП Mir Pay) — договор об использовании Карт в платежном приложении Mir Pay, заключенный путем совершения Клиентом действий по принятию (акцепту) Условий ПП Mir Pay.

1.1.2. Платежное приложение Mir Pay (далее — ПП Mir Pay) — платежный инструмент Mir Pay для мобильного устройства (смартфон, планшет и т.п.), посредством которого Клиенты могут пользоваться своими Картами для совершения операций в оснащенных NFC банкоматах и устройствах Сети устройств. ПП Mir Pay предоставляется через специальное мобильное приложение «Мир».

1.1.3. Пароль — уникальная для каждого мобильного устройства Клиента последовательность цифр, устанавливаемая Клиентом для выбранного мобильного устройства и используемая для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Пароль является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.1.4. Стороны — Клиент и Банк.

1.1.5. Технология распознавания по лицу — функция распознавания лица для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и в ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Функция может быть установлена, изменена или отключена Клиентом в мобильном устройстве с использованием Пароля. Эта функция присутствует не на всех мобильных устройствах. Технология распознавания по лицу является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.1.6. Технология проверки отпечатка пальца — функция распознавания отпечатка пальца для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и в ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Функция может быть установлена, изменена или отключена Клиентом в мобильном устройстве с использованием Пароля. Эта функция присутствует не на всех мобильных устройствах. Технология проверки отпечатка пальца является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.1.7. Токен — цифровое представление Карты, которое формируется после регистрации Карты в ПП Mir Pay и хранится в зашифрованном виде.

1.1.8. NFC — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия.

1.2. Договор ПП Mir Pay считается заключенным с момента регистрации Клиентом Карты в ПП Mir Pay в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.3. Настоящие Условия ПП Mir Pay устанавливают правила использования Карты в ПП Mir Pay только в отношениях между Банком и Клиентом. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11 (далее — НСПК), может устанавливать собственные правила использования Карты в ПП Mir Pay и политику конфиденциальности, которые Клиент также обязан соблюдать, в том числе при предоставлении третьим лицам личных сведений, приобретении товаров, работ, услуг в торгово-сервисных предприятиях или посещении соответствующих сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.4. Банк не является поставщиком ПП Mir Pay и не осуществляет поддержку программного обеспечения указанного сервиса.

1.5. Банк не взимает комиссию за использование Карт для осуществления расчетов в ПП Mir Pay.

1.6. Клиент должен учитывать, что договоры и иные соглашения с третьими лицами могут предусматривать платежи, ограничения и запреты, которые могут отражаться на использовании Карты, например, плата за использование интернета. Клиент обязуется нести единоличную ответственность за такие платежи и соблюдение всех ограничений или запретов.

1.7. Клиент признает, что электронный документ, сформированный для совершения операции в ПП Mir Pay и подписанный с использованием Пароля / Технологии распознавания по лицу / Технологии проверки отпечатка пальца, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

1.8. Настоящие Условия ПП Mir Pay действуют до расторжения Договора либо до момента удаления Клиентом зарегистрированной Карты в ПП Mir Pay.

1.9. Действия Клиента в рамках ПП Mir Pay фиксируются в электронном виде в протоколах работы аппаратно-программных комплексов его участников. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с использованием ПП Mir Pay, Стороны признают, что указанные записи могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

2. Регистрация карты в ПП Mir Pay

2.1. Для осуществления расчетов через ПП Mir Pay Клиенту необходимо зарегистрировать в нем Карту, представив ее реквизиты в специальном мобильном приложении «Мир» и следуя дальнейшим инструкциям в указанном мобильном приложении.

2.2. Банк осуществляет проверку Аутентификационных данных Клиента (в том числе ППК2 и одноразового пароля, полученного Клиентом от Банка в виде СМС-уведомления на номер мобильного телефона, подключенный для получения СМС-уведомлений). Карта должна быть действительна.

2.3. Банк по своему усмотрению может установить для Клиентов требования о прохождении дополнительной проверки с использованием одноразового кода подтверждения, направляемого Клиенту в СМС-уведомлении.

После успешного прохождения Клиентом проверки Банка в ПП Mir Pay формируется Токен.

Токен позволяет однозначно идентифицировать Карту, применяемую при совершении операций с использованием ПП Mir Pay.

2.4. Клиенту направляется СМС-уведомление об успешной регистрации Карты в ПП Mir Pay.

2.5. Ограничения по количеству мобильных устройств, на которые можно зарегистрировать одну Карту в ПП Mir Pay, и по количеству Карт, которые можно зарегистрировать на одном мобильном устройстве, устанавливаются поставщиком ПП Mir Pay и (или) ПС «Мир».

2.6. Клиент может самостоятельно удалить один или несколько Токенов из ПП Mir Pay, следуя инструкциям в специальном мобильном приложении «Мир».

3. Совершение операции

3.1. Операции в ПП Mir Pay могут осуществляться в оснащенных NFC банкоматах и устройствах Сети устройств.

3.2. Подтверждение факта совершения операций в оснащенных NFC банкоматах и устройствах Сети устройств осуществляется посредством использования пароля, технологии распознавания по лицу, технологии проверки отпечатка пальца. Подтверждение факта совершения операций в оснащенных NFC банкоматах и устройствах Сети устройств может осуществляться без использования пароля, технологии распознавания по лицу, технологии проверки отпечатка пальца¹. В указанном случае безусловным подтверждением совершения операции по распоряжению Клиента является физическое участие мобильного устройства и Токена в совершении операции.

Дополнительно к вышеуказанным способам подтверждения операции Банк по своему усмотрению может установить для Клиента требование о введении ПИН-кода Карты.

3.3. При наличии нескольких Карт, зарегистрированных в ПП Mir Pay, Клиент должен выбрать Карту, с использованием которой будут осуществляться операции в ПП Mir Pay.

3.4. В ПП Mir Pay фиксируются 10 последних операций по каждой зарегистрированной Карте.

3.5. Операции, подтвержденные с помощью Технологии проверки отпечатка пальца / Технологии распознавания по лицу (если мобильное устройство Клиента поддерживает такие технологии) либо вводом Пароля и (или) с физическим участием мобильного устройства и Токена в совершении операции, оспариванию не подлежат, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4. Меры безопасности

4.1. В целях минимизации риска хищения денежных средств и обеспечения стабильности работы в ПП Mir Pay Клиент обязан обеспечить выполнение следующих требований:

- создать сложный Пароль;
- обеспечить конфиденциальность, а также хранение мобильного устройства способом, исключающим доступ к нему третьих лиц;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на мобильном устройстве, используя Пароли, Технологию проверки отпечатка пальца / Технологию распознавания по лицу (при наличии) и другие возможные методы блокировки/разблокировки мобильного устройства;
- убедиться, что на мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев / лица других лиц;
- установить на SIM-карту PIN-код и включить в телефоне запрос PIN-кода SIM-карты;
- не разглашать третьим лицам Пароль и иную конфиденциальную информацию;

- использовать предусмотренные производителем мобильного устройства и (или) ПП Mir Pay дополнительные функции и меры обеспечения безопасности для защиты от несанкционированного использования Карт;

- не подвергать мобильное устройство взлому операционной системы мобильного устройства;
- незамедлительно изменить Пароль и (или) параметры или отключить Технологию проверки отпечатка пальца / Технологию распознавания по лицу (при наличии) при возникновении подозрений в их компрометации;
- удалить все личные данные и финансовую информацию с мобильного устройства, если прекращено его использование;

- не совершать иных действий, которые могут привести к передаче личных данных и финансовой информации с мобильного устройства.

4.2. В случае подозрений на любое несанкционированное использование мобильного устройства (например, при получении информации об операциях, которые Клиент не совершал), а также, если мобильное устройство было взломано, потеряно или украдено, Клиент должен как можно скорее обратиться в Банк по номерам телефонов, указанных на Карте и в Правилах.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Клиенту в совершении операции по зарегистрированной Карте в ПП Mir Pay:

- если Клиент не прошел проверку в ПП Mir Pay;
- если операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Условиям ПП Mir Pay или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и (или) ПС «Мир»;
- если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, настоящих Условий ПП Mir Pay;
- если у Банка возникли подозрения в том, что операция инициирована не Клиентом;
- если у Банка возникли подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных Условиями ПП Mir Pay и законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Ограничить, приостановить или прекратить использование Карты в ПП Mir Pay, уведомив об этом Клиента SMS/ Push - сообщением (при наличии технической возможности), в случаях, указанных в подпункте 5.1.1 пункта 5.1 настоящих Условий ПП Mir Pay.

5.1.3. По своему усмотрению устанавливать лимиты по суммам и количеству операций по Карте в ПП Mir Pay, информация о которых размещается на Сайте Банка.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Исполнять распоряжения Клиента по операциям, совершенным с использованием реквизитов Карты в ПП Mir Pay в соответствии с Условиями ПП Mir Pay и ДТС.

5.2.2. Заблокировать Токен(ы) на данном мобильном устройстве Клиента после получения соответствующего обращения Клиента.

5.2.3. Информировать Клиента о каждой операции, совершенной с использованием Карты в ПП Mir Pay способами, предусмотренными ДТС.

5.3. Клиент вправе:

5.3.1. Приостановить действие Токена / удалить Токен в специальном мобильном приложении ПП Mir Pay.

5.3.2. Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты в ПП Mir Pay, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в срок не более 30 дней со дня получения Банком таких заявлений.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Соблюдать настоящие Условия ПП Mir Pay, Договор, соглашение с НСПК, оператором мобильной связи и другими сторонними поставщиками услуг.

5.4.2. Соблюдать меры безопасности, указанные в разделе 4 настоящих Условий ПП Mir Pay.

5.4.3. Оказывать содействие Банку при проведении расследований в случае несанкционированного списания денежных средств, предоставлять необходимые документы и информацию.

5.4.4. Регулярно обращаться в Банк за получением информации об изменениях и дополнениях в настоящие Условия ПП Mir Pay.

6. Ответственность Сторон

6.1. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате совершения в ПП Mir Pay операций от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту мобильного устройства, Пароля и иной конфиденциальной информации.

6.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, возникшие у Банка в результате нарушения Клиентом мер безопасности, указанных в разделе 4 настоящих Условий ПП Mir Pay.

6.3. Доступ, использование и обслуживание Токена зависят от поставщика ПП Mir Pay (НСПК) и сети оператора беспроводной связи. Банк не является поставщиком ПП Mir Pay или такой сети и не контролирует их действия. Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании любого Токена, включая недоступность услуг ПП Mir Pay или услуг беспроводной связи, коммуникаций, задержек сети, ограничений беспроводного покрытия, сбоев системы или прерывание беспроводной связи.

6.4. Клиент уведомлен и согласен, что поставщик ПП Mir Pay оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекращать использование Клиентом Токена и (или) изменить функции ПП Mir Pay по своему усмотрению. Клиент соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами.

6.5. Банк не несет ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания, или функционирования продуктов или услуг НСПК или третьих лиц.

6.6. Банк не несет ответственности, а также не предоставляет клиентскую поддержку в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьих лиц, иных продуктов или услуг (включая ПП Mir Pay или мобильное устройство). В случае возникновения любых вопросов в связи с использованием продуктов или услуг третьих лиц Клиент должен обращаться непосредственно к третьим лицам для получения клиентской поддержки.

7. Конфиденциальность

7.1. В целях исполнения Условий Банк осуществляет сбор, обработку и использование технических, личных данных Клиента и связанной с ними информации включая, но не ограничиваясь данными о мобильном устройстве Клиента, чтобы обеспечивать:

- взаимодействие с ПП Mir Pay;
- предотвращение мошенничества;
- повышение безопасности оказываемых услуг;
- обновление и усовершенствование продуктов, услуг Банка.

7.2. В остальном разрешение на использование и передачу данной информации регулируется в соответствии с настоящими Условиями ПП Mir Pay и Договором.

7.3. Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность передачи данных через сторонние подключения, не попадающие под контроль Банка.