Утверждаю
Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
_____ Е.В. Разъякашина
Протокол № 45 от « 09 » октября 2025 г.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В АО «БАЛАКОВО-БАНК» (с изменениями № 1, Протокол №84 от 03.03.2026 г., № 2, Протокол № 97 от 16.04.2026 г., № 3, Протокол № 99 от 24.04.2026 г., № 4, Протокол №24 от 16.07.2026 г.)

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

В настоящих Условиях следующие определения имеют следующие значения:

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Карты и/или реквизитов Карты в пределах Платежного лимита и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных Документов по операциям с использованием Карт.

Адрес электронной почты - адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении-анкете при заключении Договора для Карты, либо при последующем изменении данных в установленном Банком порядке.

Активация - присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора для Карты.

Аналог собственноручной подписи (АСП) - данные, формируемые в процессе подписания электронного документа в системе дистанционного банковского обслуживания физических лиц Банка, позволяющие идентифицировать лицо, подписавшее электронный документ и контролировать неизменность содержания (целостность) подписанного АСП документа. Документ в электронной форме, подписанный АСП Клиента и направленный им по Системе ДБО, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента.

Аутентификация - удостоверение правомочности дистанционного обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету, а также совершения иных действий с использованием Мобильного устройства в соответствии с Договором.

АО «НСПК» - Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром «Системы быстрых платежей» Банка России.

Банк - АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Банк-отправитель – кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей, обслуживающая банковский счет Отправителя перевода.

Банк-получатель – кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей, обслуживающая банковский счет Получателя перевода/ТСП.

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) - централизованная система, обеспечивающая прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых производится через систему межведомственного электронного взаимодействия.

Блокировка карты - приостановление Банком проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов.

Выписка - документ, предоставляемый Банком, содержащий сведения об операциях, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов (в том числе всех Карт, выпущенных в рамках Договора для Карты/Договора), и по Счету за определенный (любой) период, сведения о размере Задолженности Клиента перед Банком, суммах и сроках погашения указанной задолженности, иную информацию.

Держатель - Клиент, на имя которого, в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации, выпущена Карта.

Держатель Дополнительной карты - физическое лицо, на имя которого по соответствующему письменному заявлению Клиента выпущена Дополнительная карта к открытому Счету в порядке, предусмотренном настоящими Условиями

Доверенный номер телефона (ДНТ) - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении-анкете или ином заявлении по форме, установленной Банком, подтвержденный Банком и верифицированный Клиентом в установленном Банком порядке, для направления информации/уведомлений, связанной(-ых) с исполнением Договора.

Дополнительная карта - Карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента на имя указанного им Держателя Дополнительной карты, либо выпущенная в дополнение к Основной карте, на имя самого Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями

Договор (присоединения) – договор о выпуске и обслуживании Карт, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, по которому Банк обязуется, в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями, открыть Клиенту Счет для расчетов с использованием банковских карт, выпускать и обслуживать Карты, обеспечивать расчеты по операциям, совершаемым с использованием Карт или их реквизитов, исполнять распоряжения по Счету.

Документ по операциям с использованием Карт - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем/заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН), либо средством подтверждения (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания), либо заверенный путем ввода **CVV2 / CVC2**.

Задолженность - долг Клиента перед Банком по всем денежным обязательствам в соответствии с Условиями, в любой момент времени.

Заявление-анкета - письменное заявление физического лица по форме, установленной Банком, и переданное в Банк в порядке и способом, предусмотренными настоящими Условиями с целью заключения Договора.

Единый казначейский счет (ЕКС) - Банковский счет, открытый Федеральному казначейству в Центральном банке Российской Федерации в валюте Российской Федерации для совершения переводов денежных средств в целях обеспечения осуществления и отражения операций на казначейских счетах (за исключением казначейских счетов для осуществления и отражения операций с денежными средствами Фонда национального благосостояния).

Карта - эмитируемая Банком расчетная (дебетовая), являющаяся видом банковских карт Платежных систем, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения Держателем операций в пределах Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Клиент - физическое лицо, достигшее совершеннолетия (18 лет) либо, несовершеннолетнее (с 14 до 18 лет), при наличии письменного разрешения своих законных представителей, заключившее с Банком Договор, на имя которого, в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием Карт и выпущена Основная карта.

Код авторизации - уникальный номер, присвоенный операции, совершенной с использованием Карты/реквизитов Карты, и подтверждающий Авторизацию операции Банком.

Код подтверждения действительности карты - реквизиты Карты, необходимые для совершения расчетов в сети интернет или расчетов с ручным вводом реквизитов (CVP2 – для Карт национальной ПС МИР), расположенные на полосе для подписи на оборотной стороне Карты (три последние цифры номера).

Кодовое слово - секретный пароль (буквенный на русском языке), назначаемый Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

Комиссия - комиссионное вознаграждение, установленное Банком при оказании Клиенту услуги перевода в рамках Системы быстрых платежей.

Лимиты - перечень ограничений, используемый Банком в рамках Сервиса СБП, установленных Тарифами. Информация о Лимитах доводится до Клиента также через экранные формы системы ДБО.

Мобильное приложение СБП - программное обеспечение Поставщика Мобильного приложения СБП, предоставляемое Клиенту Поставщиком Мобильного приложения СБП на основании лицензионного соглашения, заключенного между Поставщиком Мобильного приложения СБП и Клиентом, представляющее собой платежное приложение, устанавливаемое на Мобильное устройство Клиента и используемое для оформления распоряжения о переводе денежных средств в пользу юридического лица/индивидуального предпринимателя в целях оплаты товаров (работ, услуг), а также на ЕКС с последующим их перечислением получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации, с использованием Системы быстрых платежей и предоставления (направления) указанного Распоряжения в Банк.

Мобильное устройство - мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы IOS или Android (смартфон, планшет, компьютер, смарт-часы и т.п.), имеющее возможность выхода в сеть Интернет, позволяющее установить в свою память Мобильное приложение СБП и проводить Аутентификацию Клиента.

Неактивный счет - Картсчет Дебетовой карты, по которому Клиент не совершал операций в порядке и сроки, установленные Тарифами.

Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента – в соответствии с терминологией федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - перевод денежных средств, соответствующий признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, которые устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Все карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе.

Неразрешенный овердрафт – технически (фактически) возникший Овердрафт, превышающий размер установленного Платежного лимита.

Операция - межбанковский перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием Сервиса СБП.

Основная карта - Карта, выпущенная первой на имя Клиента.

Отправитель перевода - инициатор перевода денежных средств, со счета которого списываются денежные средства по Операции.

CVP2 – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет.

Пункт выдачи наличных (ПВН) - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карт (через Терминал или Импринтер) или без использования Карт (с Картсчета).

Персонализация – процедура нанесения на Карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу Карты информации, предусмотренной правилами Платежных систем.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) - четырехзначный цифровой секретный код Карты, известный только Держателю, используемый для совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов за исключением операций в сети Интернет, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. Предоставление/изменение ПИН-кода осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями.

ПИН-конверт - запечатанный специальный конверт, в котором находится ПИН-код (в случае предоставления его на бумажном носителе), исключающий (в случае соблюдения требования физической целостности конверта) возможность компрометации ПИН-кода**.**

Платежная система (ПС) -национальная ПС МИР - Российская национальная платежная система, созданная на основании Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной

системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ) с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.

Платежный лимит - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты, равная сумме остатка денежных средств на Счете и неиспользованного Лимита овердрафта за вычетом суммы Задолженности Клиента и сумм операций, совершенных с использованием Карты, расчеты по которым еще не совершены Банком.

Правила СБП - правила СБП и правила оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга СБП (документы АО «НСПК» и Банка России), устанавливающие порядок, сроки и условия организации взаимодействия Участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения Операций. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — АО «НСПК».

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов Платежных систем информации по операциям с Картами.

Реестр платежей - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определенный период времени, представляемых Процессинговым центром в Банк в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

Сервис СБП - услуга/сервис, предоставляемая Банком Клиенту посредством системы ДБО по осуществлению перевода денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя перевода, а также с использованием Платежной ссылки, в том числе, в виде QR-кода, в рамках СБП.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис Платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (круглосуточно в режиме реального времени 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам в другие банки, являющиеся Участниками СБП, осуществлять платежи в пользу ТСП, а также переводить денежные средства на ЕКС с последующим их перечислением получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации с использованием Платежной ссылки, в том числе в виде QR-кода и УИН, и получать возврат денежных средств по проведенным ранее Операциям в случае их отмены.

Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО) - комплекс программно-аппаратных средств, предназначенный для дистанционного управления Счетом, предоставления Клиентам банковских продуктов и сопутствующих им услуг.

Специальное оборудование для составления Документов по операциям с использованием Карт (включая, но не ограничиваясь):

Банкомат - автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств;

Электронный терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для считывания информации с Карты, ввода информации Карты и проведения Авторизации с целью осуществления операции по Карте и составления документов по указанным операциям;

Счет - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего заявления при предоставлении всех документов, предусмотренных настоящими Условиями и требованиями законодательства Российской Федерации и предназначенный исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Тарифы - размеры вознаграждения Банка за операции, проводимые в рамках настоящих Условий, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Счета и при совершении операций с использованием Карты. Тарифы устанавливаются и могут изменяться Банком в одностороннем порядке с соблюдением законодательства Российской Федерации.

Торговая точка - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель (учреждение торговли/предоставления услуг), осуществляющее прием Карт в качестве средства расчета за

предоставляемые им товары, работы и услуги и составляющее Документы по операциям с использованием Карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).
Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, установившее договорные взаимоотношения с Банком□получателем в целях использования Сервиса СБП для расчетов за товары (работы и услуги)/система казначейских платежей в целях использования СБП для оплаты за государственные и муниципальные услуги.
Уникальный идентификатор начисления (УИН) - числовой идентификатор, однозначно определяющий сумму и реквизиты платежа в бюджетную систему Российской Федерации.
Условия – настоящие Условия выпуска и обслуживания банковских карт АО «БАЛАКОВО-БАНК».
Участник СБП - кредитная организация, предоставляющая Клиентам Сервис СБП и указанная в списке Участников Сервиса СБП. Список банков, подключенных к Системе быстрых платежей, размещен в сети Интернет на официальном сайте АО «НСПК» по электронному адресу: www.sbp.nspk.ru.
Уполномоченное лицо – лицо, наделенное Клиентом-физическим лицом по соглашению с Банком статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, совершаемой по поручению данного Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению данным Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.
Электронный журнал - документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный (сформированных) Банкоматом и(или) Электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых по Счету с использованием Карт.
Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются **публичным** предложением Банка физическим лицам заключить с Банком Договор банковского (текущего) счета путем присоединения к настоящим условиям и устанавливают порядок:

- Выпуска, обслуживания и пользования Картами;
- открытия и ведения Счета;
- отправки и получения Клиентами Банка мгновенных (круглосуточно в режиме реального времени) переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей с использованием для указанных целей Номера мобильного телефона Получателя перевода, а также осуществления платежа в пользу ТСП и на ЕКС с последующим их перечислением получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации с помощью Платежной ссылки, в том числе в виде QR-кода, а также путем ввода УИН;

и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (при совместном упоминании – Стороны).
2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.
2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2.4. Заключение Договора производится в письменной форме, путем подачи Клиентом в Банк собственноручно подписанного Клиентом Заявления-анкеты на бумажном носителе, составленного по форме **Приложения № 1** или Подтверждения ведения счета к Условиям по форме **Приложения № 3**. Права и обязанности Сторон по Договору в части, регулирующей

выпуск и обслуживание Карт, а также открытие и ведение Счета возникают с момента принятия Банком положительного решения о выпуске Карты. Подписание Клиентом Заявления-анкеты означает принятие им Условий и Тарифов полностью, согласие со всеми условиями Договора и обязательство их неукоснительно соблюдать.
2.5. Количество одновременно действующих Договоров Клиента не ограничено.
2.6. Банк с целью ознакомления Держателей с Условиями, Тарифами, режимом обслуживания, номерами телефонов служб клиентской поддержки Банка, Процессингового центра публикует Условия, Тарифы (в том числе новые редакции Условий и Тарифов) и иную, указанную в настоящем пункте информацию на информационных стендах и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу *www.balakovo-bank.ru*, а также иными способами, позволяющими Держателям получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
Публикация Условий не означает их обязательное распространение через средства массовой информации.
Моментом публикации Условий, Тарифов и информации и ознакомления Держателя с опубликованными Условиями и информацией считается момент их первого размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: *www.balakovo-bank.ru*.
2.7. Клиент, присоединившийся к настоящим Условиям, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Банка.
2.8. Клиент уведомлен о том, что все операции и услуги, оказываемые Банком Клиенту, регулируются законодательством Российской Федерации. Некоторые виды операций могут также регулироваться законодательством тех иностранных государств, в которых они проводятся, инициируются или обрабатываются.
2.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации на Банк может быть возложен ряд контрольных функций в отношении некоторых видов операций Клиента/Держателя Дополнительной карты (например, операции с иностранной валютой, с наличными денежными средствами, а также операций, которые могут быть отнесены к подозрительным) и обязанность предоставлять различным государственным и правоохранительным органам информацию о счетах и операциях Клиента/Держателя дополнительной карты. Для этих целей Банк может периодически запрашивать у Клиента необходимые документы и/или письменные объяснения, а Клиент обязуется предоставлять их по запросу Банка.
2.10. Клиент соглашается, что, если, по мнению Банка, проведение какой-либо операции по Счету Клиента может повлечь за собой нарушение законодательства Российской Федерации, Банк вправе отказать или приостановить проведение такой операции до того момента, когда Клиент предоставит удовлетворяющие Банк документы или другую информацию, которая может быть затребована Банком в связи с проведением той или иной операции Клиента.
2.11. В рамках Договора Клиент сообщает Банку Доверенный номер телефона. Клиент подтверждает, что в качестве ДНТ он указывает номер своего мобильного телефона и что он является единственным пользователем данного телефона. В качестве ДНТ в Банке может быть зарегистрирован только один Номер мобильного телефона.
2.12. Карта является средством, позволяющим Клиенту (Держателю) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров, работ и услуг в Торговых точках, при получении/взносе наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также при совершении иных не запрещенных законодательством РФ операций. Использование Карты возможно при условии размещения в Торговой точке соответствующего Карте товарного знака (логотипа) ПС.
2.13. В случае заключения Договора для Дебетовой карты доверенным лицом, действующим на основании доверенности Клиента, доверенное лицо приобретает права и обязанности Клиента по Договору для Дебетовой карты с даты его заключения.
2.14. Банк обязан обеспечить Клиенту - физическому лицу по соглашению с Банком и лицом, уполномоченным клиентом (далее по тексту, соответственно - Соглашение, уполномоченное лицо), возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента - физического лица в пользу третьих лиц (далее по тексту - операция по переводу денежных

средств), операции по получению Клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата (далее - операция по получению наличных денежных средств). Клиент при этом переводится исключительно на обслуживание в Банке, операции проводятся только по заявлению Клиента в присутствии Уполномоченного лица и без использования Карты.

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Соглашения по форме приложения № 13 к настоящим Условиям, и лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом - физическим лицом в Банк уведомления о лишении статуса уполномоченного лица по форме приложения № 14 к настоящим Условиям. Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.15. Клиент - физическое лицо вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее при совместном упоминании - операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом), определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента - физического лица, операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

2.16. Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования уполномоченного лица о лишении его статуса уполномоченного лица, требования к уполномоченному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования Банком уполномоченного лица об обращении Клиента - физического лица с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок уведомления уполномоченным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента - физического лица, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента - физического лица уполномоченным лицом, стоимость услуг за предусмотренное настоящим пунктом информирование либо безвозмездность такого информирования определяются соглашением.

2.17. Действия положений пунктов 2.14.-2.16 не распространяются на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств.

2.18. Банк в местах оказания услуг (в том числе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обязан размещать информацию о праве клиента - физического лица на основании соглашения наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения таким клиентом операции по переводу денежных средств или операции по получению наличных денежных средств, о порядке наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, требованиях к уполномоченному лицу и об условиях осуществления уполномоченным лицом своих полномочий, о стоимости услуг Банка за информирование уполномоченного лица об обращении клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, и информирование клиента о подтверждении (либо об отклонении) соответствующей операции уполномоченным лицом либо о безвозмездности такого информирования, по форме Приложения № 15 к настоящим Условиям.

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ

3.1. Для обеспечения расчетов по Счету Банк предоставляет Клиенту Карту, порядок выпуска и обслуживания которой определяется настоящими Условиями.

3.2. К каждому Счету Клиента может быть выпущена одна Основная карта и одна или несколько Дополнительных карт.

3.3. Процедура выпуска Карты определяется Банком самостоятельно. При принятии положительного решения о выпуске Карты, Банк оформляет (персонализирует) Карту на имя Клиента и обеспечивает осуществление расчетов по Счету с использованием данной Карты на условиях, определенных настоящими Условиями, с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

3.4. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты, ограничить количество Карт, выпускаемых на имя одного Держателя, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации,

приостановить или прекратить действие Карты. Держатель получает Карту во временное пользование. Банк не несет ответственность за операции, совершенные по Картам, в случае их невозвращения по окончании срока действия.

3.5. Банк вправе в любой момент аннулировать или приостановить использование Карты, а также отказать Клиенту в возобновлении, замене или выдаче новой Карты в случае несоблюдения Держателем законодательства Российской Федерации, настоящих Условий, а также требований, правил и процедур, установленных Банком.

3.6. Карта выпускается на срок, предусмотренный Тарифами, и действует до последнего календарного дня (включительно) месяца, указанного на ее лицевой стороне.

3.7. Оформление (персонализация) Карт осуществляется Банком в течение 20 (двадцати) рабочих дней от даты принятия соответствующего Заявления Клиента при условии принятия Банком положительного решения о выпуске Карты. Сроки оформления (персонализации) Карт могут быть изменены Банком в случае задержки в сроках доставки персонализированных Карт в Банк по вине организации, осуществляющей доставку Карт.

3.8. Персонализированные Карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев от месяца, следующего за месяцем выпуска Карты, после чего невостребованные Карты подлежат уничтожению.

3.9. Карта выпускается в неактивном состоянии, активация Карты происходит в программном комплексе работником Банка. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю одновременно с Картой предоставляется ПИН. Карта и ПИН к ней выдаются Клиенту при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента, либо представителю организации, с которой заключен договор в рамках зарплатного проекта, либо иному лицу на основании доверенности от Клиента на получение Карты в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.10. По Заявлению Клиента на выпуск дополнительной карты (**Приложение № 2**) на имя Клиента может быть выпущена Дополнительная карта. Дополнительная карта к Карте Клиента – несовершеннолетнего лица может быть выдана только с письменного согласия законных представителей такого Клиента, а также документов, подтверждающих полномочия законного представителя в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 26 Гражданского кодекса РФ.

3.11. Дополнительная карта выдается Держателю Дополнительной карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя Дополнительной карты.

3.12. При получении Основной карты/Дополнительной карты Клиент/Держатель Дополнительной карты должен проставить свою подпись на расписке в получении Карты и ПИНа (**Приложение №11**). По получении Карты Держатель обязан проставить свою подпись шариковой ручкой на специально отведенной полосе на оборотной стороне Карты.

3.13. Использование Карты лицом, не являющимся Держателем, запрещено.

3.14. За осуществление операций с использованием Карты или ее реквизитов и иных операций по Счету Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

3.15. На Дополнительную карту и ее Держателя в полной мере распространяются настоящие Условия. Клиент обязан информировать Держателя Дополнительной карты обо всех применимых процедурах, правилах и комиссиях (Тарифах) при использовании Дополнительной карты.

3.16. Клиент вправе в любой момент аннулировать или заблокировать любые Дополнительные карты, выпущенные по его просьбе, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

3.17. Держатель уведомлен о том, что Карта представляет собой материальную ценность, и в целях уменьшения риска ее кражи или утраты, а также совершения мошеннических операций или ошибочных действий Держатель должен проявлять осторожность при обращении с ней.

3.18. Держатель не должен позволять другим лицам пользоваться Картой и ни при каких обстоятельствах не должен принимать рекомендаций от неизвестных лиц при пользовании Картой. Держатель должен соблюдать правила и процедуры, изложенные в Памятке держателя банковской карты АО «БАЛАКОВО-БАНК» (**Приложение № 9**).

4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ

4.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет.
4.2. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление-анкету по форме, установленной Банком (**Приложение № 1**), а также документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации. Держателем Карты может являться совершеннолетний гражданин РФ или иностранный гражданин/лицо без гражданства в возрасте от 18 (восемнадцати) лет, за исключением открытия Счета и выпуск как Основной, так и Дополнительных карт лицам в возрасте от 14 (четырнадцати) лет до 18 (восемнадцати) лет при наличии письменного согласия законного представителя (родителей, усыновителей, попечителя), а также документов, подтверждающих полномочия законного представителя в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 26 Гражданского кодекса РФ. Для идентификации Банком законных представителей несовершеннолетних клиентов (далее – законные представители), законным представителям необходимо лично предоставить в Банк документы, удостоверяющие их личность и статус законных представителей, и согласие на обработку персональных данных по форме **приложения 2.1** к настоящим Условиям. Банк обеспечивает получение письменного согласия законного представителя на открытие счета несовершеннолетнему клиенту до заключения договора банковского счета лично от законного представителя либо предоставление документов, подтверждающих приобретение несовершеннолетним клиентом дееспособности в полном объеме в соответствии с пунктом 2 статьи 21 или со статьей 27 ГК РФ. Письменное согласие законного представителя на открытие Счета оформляется по форме **приложения 2.2** к настоящим Условиям и должно позволять достоверно установить личность законного представителя и его волеизъявление на открытие Счета несовершеннолетнему клиенту. Согласия законного представителя на открытие Счета и на обработку персональных данных подлежат проверке на предмет полномочий лица, их предоставившего.
4.3. Документы для открытия Счета предоставляются Клиентом в оригиналах или в копиях, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
4.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в соответствующем заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.
4.5. Номер Счета определяется Банком.
4.6. Для информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту под подпись «Акцепт Банком заявления Клиента» (**Приложение № 8**) с указанием номера открытого Клиенту Счета.
4.7. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и/или внесением наличных денежных средств через кассу Банка и/или внесением наличных денежных средств через Банкомат (при наличии функции приема наличных денежных средств) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.
4.8. Внесение наличных денежных средств через Банкомат с функцией приема наличных денежных средств осуществляется в валюте Счета. Дата указанной операции может отличаться от даты ее обработки Банком по Счету.
4.9. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в безналичном порядке, производится в валюте Счета.
4.10. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в безналичном порядке, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет. Зачисление безналичных денежных средств, поступивших в валюте, отличной от валюты Счета, производится по курсу Банка на дату обработки операции.
4.11. В соответствии с валютным законодательством Банк вправе потребовать представления от Клиента подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций, в случае необходимости их представления.
4.12. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, исправления производятся по Счету путем кредитования или дебетования Счета без дополнительного распоряжения Клиента.
4.13. Переводы денежных средств со Счета в пределах Платежного лимита осуществляются на основании соответствующих письменных распоряжений Клиента на бумажном носителе или

посредством Системы ДБО (при условии наличия у Клиента доступа к Системе ДБО). При этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, по настоящему поручению Клиента составляются и подписываются Банком. Переводы денежных средств со Счета в пределах Платежного лимита могут осуществляться через устройства Банка (Банкоматы, Платежные терминалы) без оформления дополнительных письменных распоряжений Клиентом, но при условии подтверждения перевода денежных средств путем ввода ПИН-кода. Право распоряжения Счетом, денежными средствами на Счете может быть передано Клиентом другому лицу путем оформления доверенности с соответствующими полномочиями. Доверенность оформляется в Банке по установленной форме при представлении документов, удостоверяющих личность Клиента и третьего лица, либо в иной форме в соответствии с действующим законодательством РФ.

Отражение расходных операций по Счету производится на основании:

- Реестра платежей;
- Электронного журнала;
- письменных распоряжений Клиента (**Приложение № 4**).

Банк не принимает к исполнению распоряжения Держателя на проведение расходных операций по Счету, составленных без использования Карты или ее реквизитов.

4.14. Банк отражает по Счету суммы операций, совершенных с использованием Карты в следующем порядке:

- При расчетах по операциям, совершенным в валюте Счета - Банк списывает со Счета сумму операции;
- При несовпадении валюты Счета с валютой, в которой Держателем совершена операция с использованием Карты, сумма операции, включая применимые комиссии, конвертируется в валюту Счета. Конверсия осуществляется по курсу Банка на дату обработки операции Банком, которая может не совпадать с датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.15. Клиент уведомлен о том, что в соответствии с правилами Платежной системы Банком и иными участниками Платежной системы могут быть установлены ограничения (в том числе количественные) по операциям с Картой, являющиеся обязательными для Держателя. Банк сообщает Держателю о таких ограничениях по письменному запросу Держателя, если об ограничениях, установленных другими участниками Платежной системы, Банк был проинформирован.

4.16. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты. Возможности по использованию Карты в Банкоматах Банка могут быть недоступны в полном объеме в Банкоматах других банков. Держатель уведомлен о том, что не все Торговые точки могут принимать к оплате Карту любого типа, и что они могут вводить ограничения по суммам, проводимым Держателем операций и порядку идентификации Держателей Карт. Банк не несет ответственности в связи с такими ограничениями или порядком идентификации Держателя, вводимых Торговыми точками, а также другими банками.

4.17. На фактический остаток денежных средств на Счете Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты в соответствии с Тарифами, за исключением Счета, срок действия Карты по которому истек. Выплата процентов производится путем зачисления суммы процентов на Счет.

4.18. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.19. Операции по Счету, совершенные с помощью Карты и/или реквизитов Карты через сеть Интернет и аналогичные сети, признаются совершенными лично Держателем. В отношении таких операций применяются настоящие Условия.

4.20. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.21. При возврате Держателю денежных средств, уплаченных за товары, работы и услуги с использованием Карты, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на Счет. Держатель не вправе получать возвращаемые ему суммы в наличной форме.

4.22. При осуществлении оплаты за товары и услуги с использованием Карты идентификация Держателя и установление его личности должны производиться соответствующими Торговыми точками, принимающими Карту к оплате. Банк не несет ответственности за нарушение Торговыми точками порядка идентификации Держателя Карты и установления его личности, и Клиент не вправе предъявлять Банку какие- либо претензии в этой связи.
4.23. Держатель уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в Банкомате или Электронном терминале Карта может быть заблокирована и удержана. В случае блокирования/удержания Карты Держатель должен уведомить Банк в порядке, установленном для утраченных или украденных Карт.
4.24. Держатель уведомлен о том, что отдельные операции с Картой в виде подписки на периодическое осуществление платежей (списание средств с Карты), оформленной Держателем в сети Интернет и мобильных устройствах, может осуществляться без проверки подлинности операции (без использования технологии 3D Secure, при условии использовании этой технологии во время проведения первой операции) и Клиент не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по таким операциям.
4.25. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке, установленном Банком России, при приеме к исполнению распоряжения Клиента[1].
4.26. При выявлении совершаемой по Счету Клиента операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующего перевода.
4.27. После выполнения действий, указанных в п. 4.26. Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о таком отказе доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 12.7 Условий, либо по номеру телефона, указанному в заявлении в соответствии 2.4. Условий, с предоставлением информации:
1) о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Договором;
2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.
4.28. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 4.27. Условий, вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с подпунктом 1) п. 4.27. запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Условиями, и который указан Банком.
4.29. Если иное не предусмотрено п. 4.31. Условий, при получении от Клиента подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.
4.30. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и (или) информации, дополнительно запрошенной в соответствии с п. 4.28. Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Условиями, или иным, чем указанный в соответствии с п. 4.28. Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 4.28., повторная операция считается несовершенной.
4.31. 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 Клиентом повторной операции. Банк доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 4.27. Условий, незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности

[1] Действие п. 4.25-4.33 Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых законодательством об исполнительном производстве установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые не может быть обращено взыскание.

совершения Клиентом последующей повторной операции. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с первым абзацем настоящего пункта по истечении 2 (двух) календарных дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.32. В случае исполнения Банком распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, после получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк, обслуживающий Клиента - плательщика, возмещает Клиенту сумму перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

Признание операции совершенной без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком по итогам претензионной работы, проведенной в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

4.33. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.34. Порядок совершения операции через сервис Системы быстрых платежей:

4.34.1. В целях осуществления Операций в пользу Получателя перевода в качестве идентификатора Получателя перевода используется Номер мобильного телефона Получателя перевода. При осуществлении Операции должны быть указаны следующие параметры:

– Счет, с которого требуется осуществить списание денежных средств по Операции;

– Счет, на который требуется осуществить зачисление денежных средств по Операции (при совершении Операции в системе ДБО со счета Клиента в Банке-отправителе);

– Номер мобильного телефона Получателя перевода;

– банк Получателя перевода (при совершении в системе ДБО перевода со счета Клиента в Банке-отправителе). Если Получатель средств установил Банк по умолчанию, Клиенту предлагается выбранный Получателем банк, при этом у Отправителя перевода есть возможность выбрать любой другой Банк-получатель, отличный от предложенного Банка по умолчанию, являющийся участником СБП;

– Сумма Операции;

– иные параметры, установленные Банком, Правилами СБП.

4.34.2. При осуществлении Операций в пользу ТСП способом получения информации для перевода денежных средств является считывание предоставленной Платежной ссылки, в том числе в виде QR-кода посредством Мобильного банка/Мобильного приложения СБП. При необходимости Клиент указывает Сумму перевода. По результату проведения Операции в пользу ТСП с использованием Платежной ссылки, в том числе в виде QR-кода, должны быть указаны следующие параметры:

– Счет, с которого требуется осуществить списание денежных средств по Операции;

– Идентификатор получателя-ТСП;

– Реквизиты ТСП;

– Сумма Операции;

– Дата перевода;

– Назначение платежа;

– иные параметры, установленные Банком, Правилами СБП.

4.34.3. При осуществлении Операции по переводу денежных средств на ЕКС с последующим их перечислением получателю с использованием Платежной ссылки, в том числе в виде QR-кода, а также путем ввода УИН должны быть указаны следующие параметры:

– Счет, с которого требуется осуществить списание денежных средств по Операции;

– Сумма Операции;

– Уникальный идентификатор начисления (УИН);

– Назначение платежа;
– Получатель платежа;
– Дата начисления;
– Информация о нормативно-правовом акте, являющемся основанием для исчисления суммы;
– Срок оплаты;
– Скидка (сумма, процент или коэффициент);
– Срок действия скидки. В случае оплаты законным или уполномоченным представителем и получении данных от ГИС ГМП, могут быть дополнительные значения:
– ФИО физического лица или наименование индивидуального предпринимателя, или наименование юридического лица фактического плательщика;
– ИНН фактического плательщика;
– КПП фактического плательщика.
4.34.4. После ввода Отправителем перевода всех параметров для совершения Операции, либо после сканирования QR-кода/при переходе по Платежной ссылке/ввода УИН, Сервис СБП осуществляет поиск Получателя перевода по заданным параметрам в Банке-получателе и проверку возможности приема перевода Получателем перевода. При успешном выполнении указанных мероприятий Сервисом СБП Клиенту - Отправителю перевода отражается информация о Получателе перевода в маскированном виде (имя, отчество и первая буква фамилии Получателя; Наименование ТСП; наименование получателя перевода). Если на стороне Банка-получателя проверка возможности зачисления денежных средств завершилась неуспешно, то Отправителю перевода будет отражена информация о невозможности осуществления перевода. Для подтверждения информации о Получателе перевода согласно указанным Отправителем перевода параметрам, Банк направляет соответствующий запрос в АО «НСПК», осуществление перевода денежных средств производится только в случае подтверждения информации о Получателе перевода со стороны АО «НСПК». Совершение Операции подтверждается Отправителем перевода путем ввода пароля, полученного от Банка посредством SMS-сообщения/Push-уведомления/генератора одноразовых ключей на Номер мобильного телефона Отправителя перевода.
4.34.5. После подтверждения Отправителем перевода параметров Операции, Отправитель перевода не имеет возможности отказаться от Операции, то есть Операция считается подтвержденной и является безотзывной.
4.34.6. Ответственность за корректность/достаточность указанного Номера мобильного телефона Получателя перевода, Банка-получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Отправителя перевода.
4.34.7. Банк информирует Клиента о совершенной Операции посредством SMS-сообщения/Push-уведомления в порядке, установленном Договором КБО и Правилами СБП, в том числе посредством размещения в системе ДБО информации о совершенной Операции в виде выписки по счету/карте, чека об операции.
4.34.8. Срок зачисления средств Получателю перевода/ТСП/на ЕКС зависит от Банка-получателя.
4.34.9. При поступлении в пользу Клиента переводов, отправленных с использованием СБП, они зачисляются Банком на его Счет в режиме реального времени.
4.34.10. При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных с использованием СБП, они зачисляются Банком на Счет, установленный Клиентом для переводов с использованием СБП. В случае, если Клиент не установил Счет в Банке для зачисления денежных средств в рамках Сервиса СБП (и у Клиента подключен Сервис СБП), или ранее установленный Клиентом Счет закрыт или недоступен для пополнения, при наличии у Клиента нескольких счетов, Банк вправе самостоятельно установить/переустановить Счет для зачисления средств, полученных от СБП (при наличии технической возможности).
4.34.11. При изменении Номера мобильного телефона, используемого для СБП, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, подав Заявление в Точке продаж. До получения Банком от Клиента Заявления, на основании которого Банк вносит изменения, все действия Банка по переводу денежных средств с использованием Сервиса СБП по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.
4.34.12. При поступлении из Банка-получателя запроса на списание денежных средств с использованием СБП со Счета Клиента, Банк осуществляет проверку наличия в Банке Согласия

Клиента на списание средств в рамках СБП по запросу из Банка-получателя. При отсутствии в Банке Согласия Клиента на списание средств в рамках СБП по запросу из Банка-получателя, Банк предоставляет возможность подтвердить текущее списание суммы перевода со Счета Клиента путем ввода Одноразового ключа, а также предоставить Согласие на последующую обработку запросов из Банка-получателя на списание денежных средств со Счета. Согласие на последующую обработку запросов из Банка-получателя на списание денежных средств без подтверждения со стороны Клиента предоставляется путем ввода Одноразового ключа.

4.34.13. При поступлении в Банк претензии Клиента касательно совершения Операции по переводу, Банк проводит расследование по данной Операции. При проведении расследования, в случае возникновения необходимости, Банк обращается в АО «НСПК». По результатам проведенного расследования Банк оповещает Клиента в порядке и способами, определенными правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц.

4.35. При получении распоряжения Клиента - физического лица о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном Соглашением, **по форме Приложения № 16 к настоящим Условиям**.

4.36. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента - физического лица при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица. Банк обязан отказать Клиенту - физическому лицу в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

4.37. Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в соглашении, с момента направления уполномоченному лицу уведомления Банком о совершении клиентом - физическим лицом операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

4.38. При получении от уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП) принять к исполнению распоряжение Клиента - физического лица при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента - физического лица к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту - физическому лицу было отказано в соответствии с частью двадцать второй настоящей статьи, обеспечить такому клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного п. 4.37. настоящих Условий, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента - физического лица.

4.39. При получении от уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, в срок, установленный п. 4.37. настоящих Условий, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП) не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или СБП либо операции по получению наличных денежных средств клиенту - физическому лицу было отказано в соответствии с п. 4.36. настоящих Условий, отказать клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного п. 4.37. настоящих Условий.

4.40. Действия положений пунктов 4.35.-4.39. не распространяются на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств.
4.41. Банк, с учетом требований статьи 30.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», обеспечивает прием заявлений Клиента Банка об отказе от зачисления денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия Клиента, в которых указан номер запроса по операции без добровольного согласия Клиента (REQ) по форме **Приложения № 22** к настоящим Условиям при личном присутствии Клиента в Банке.
4.42. Банк осуществляет на основании указанного заявления по форме **Приложения № 22** к настоящим Условиям возврат денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия клиента кредитной организации, обслуживающей плательщика, или на счет плательщика в Банке.
4.43. В случае наличия счета плательщика в Банке, Банк после получения возврата денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия Клиента осуществляет зачисление указанных денежных средств на счет плательщика – Клиента Банка и направляет в Банк России уточняющую информацию об операции без добровольного согласия клиента (об исключении из базы данных информации, ранее направленной Банком в Банк России) в соответствии с Указанием Банка России от 19.08.2024 № 6828-У.

5. УТРАТА/ПОВРЕЖДЕНИЕ КАРТЫ ДЕРЖАТЕЛЕМ / НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ИЛИ ЕЕ РЕКВИЗИТОВ

5.1. В случае утраты Карты и (или) её использования без согласия Клиента, а также при возникновении у Клиента/Держателя Дополнительной карты подозрений о возможности ее неправомерного использования третьими лицами или ее неправомерного (без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты) использования третьими лицами, в случае изъятия Карты в Торговых точках, пунктах выдачи наличных, Банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием Карты Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной настоящими Условиями (Приложение № 7) форме незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
Если информировать Банк оказалось невозможным, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен немедленно информировать об этом Процессинговый центр. Телефоны Банка и Процессингового центра указаны в «Памятке держателя банковской карты» (**Приложение №9**).
5.2. Оператор Процессингового центра может запросить дополнительную информацию (кодовое слово Клиента/Держателя Дополнительной карты, информацию о последней операции по Карте - дату операции, сумму операции, место совершения операции, обстоятельства, при которых была утрачена Карта, а также, время и место сообщения Клиентом/Держателем Дополнительной карты об утрате Карты).
По факту такого устного заявления Банк/Процессинговый центр примут меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации/на уровне отказа в Авторизации с изъятием Карты.
При этом указанное устное информирование Клиентом/Держателем Дополнительной карты не рассматривается Банком как уведомление Банка о факте утраты Карты и(или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Соответствующее уведомление должно быть направлено в Банк в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящих Условий.
5.3. Незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и(или) ее использования без согласия Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка/Процессингового центра о совершенной операции с помощью Карты, и с которой Клиент/Держатель Дополнительной карты не согласен, Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан лично явиться в Банк и представить письменное заявление (претензию) и заполнить Заявление о несогласии с транзакцией/Cardholder dispute form (Приложение № 6).
Письменное заявление (претензия) Клиента/Держателя Дополнительной карты об утраченной Карте или ПИН, о подозрениях о возможности ее неправомерного использования третьими лицами или ее неправомерного использования третьими лицами, а также о случаях изъятия Карты

должно содержать номер Карты, Ф.И.О. Клиента/Держателя Дополнительной карты, срок действия Карты, а также должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения Карты, а также сведения, которые стали известны Клиенту/Держателю Дополнительной карты о незаконном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или иностранных компетентных органов для проведения необходимого расследования.

5.4. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан предоставить в Банк наряду с документами, указанными в пункте 5.3 настоящих Условий, следующие документы:

- документ, подтверждающий факт и время обращения Клиента/Держателя Дополнительной карты в правоохранительный орган по факту совершения несанкционированной операции с использованием Карты;
- копию постановления о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств Клиента со Счета. В случае, если Клиенту/Держателю Дополнительной карты стало известно о несанкционированной операции за пределами Российской Федерации, Клиент/Держатель Дополнительной карты должен предоставить иные аналогичные документы, выданные компетентными органами иностранных государств, в соответствии с их законодательными нормами;
- документы по операциям с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в заявлении (претензии) – в случае их наличия.

5.5. В отсутствии копии соответствующего заявления в правоохранительные органы с отметкой правоохранительного органа о его принятии письменное заявление Клиента о не согласии с совершенной операцией не подлежит рассмотрению Банком.

5.6. В исключительных случаях, когда Банк признает по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента/Держателя Дополнительной карты, уважительной причину пропуска срока, указанного в пункте 5.3 настоящих Условий, письменное заявление Клиента/Держателя Дополнительной карты может быть рассмотрено Банком, но при этом такое уведомление должно быть представлено в Банк не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента устного уведомления Банка о совершенной несанкционированной операции и блокировании Карты.

5.7. Клиент несет ответственность за соблюдение порядка использования Карты, в том числе Дополнительной карты, в соответствии с настоящими Условиями и Памяткой держателя банковской карты (**Приложение №9**). В случае нарушения порядка использования Карты, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции с использованием Карты, Клиент/Держатель Дополнительной карты не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, а Банк не несет какой-либо ответственности за совершение таких несанкционированных операций.

5.8. Во всех случаях совершения несанкционированных операций по Счетам Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан обращаться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Рассмотрение Банком претензии Клиента/Держателя Дополнительной карты о совершении несанкционированной операции с использованием Карты, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента/Держателя Дополнительной карты в правоохранительные органы по факту несанкционированной операции с использованием Карты.

5.9. В случае повреждения или утраты Карты, рассекречивания или утраты ПИНа, размагничивания магнитной полосы Карты, изменения фамилии и/или имени Держателя до истечения срока действия Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН к ней. Для этого Клиент должен передать в Банк соответствующее заявление, составленное по форме Банка (**Приложение № 1**). Возобновление операций по Счету при перевыпуске Карты до истечения срока ее действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ

6.1. По мере совершения операций с помощью Карты Банк информирует Клиента/Держателя Дополнительной карты о совершении каждой операции с использованием Карты/Дополнительной карты путем предоставления выписки по Счету при личной явке Клиента/Держателя Дополнительной карты в Банк не реже чем каждый календарный месяц. Если указанная дата

приходится на нерабочий день, то выписка по Счету предоставляется в последний рабочий день предшествующий указанной дате.
Держатель уведомляется об операциях, совершенных с помощью Карты, также через экран Банкомата, с обязательным получением Держателем чека Банкомата, который подтверждает операцию, совершенную с помощью Карты.
6.2. Непоступление заявления о совершении операции с помощью Карты в течение дня, следующего за днем получения от Банка выписки по Счету, в срок, указанный в п. 6.1., считается признанием Клиентом/Держателем Дополнительной карты такой операции и подтверждением проведенной операции, совершенной с помощью Карты и впоследствии претензии от Клиента/Держателя Дополнительной карты по указанным операциям, не подлежат удовлетворению.
6.3. Банк уведомляет законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет о предоставлении указанным несовершеннолетним клиентам электронных средств платежа, о совершаемых указанными несовершеннолетними клиентами операциях с использованием электронных средств платежа путем направления уведомления по форме **приложения 2.3**. к настоящим Условиям на указанный в Согласии законного представителя на открытие счета несовершеннолетнему Клиенту почтовый адрес и/или адрес электронной почты и/или нарочно ежедневно при наличии операций.

6.4. Банк предоставляет несовершеннолетнему клиенту по соглашению с Банком предусмотреть возможность определения признаков операций по счету данного несовершеннолетнего клиента, а также назначить доверенного лица (доверенных лиц) из числа законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя), которое (одно из которых) Банк будет информировать об инициировании такой операции в целях получения от указанного доверенного лица информации, содержащей подтверждение возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении её проведения по форме **Приложения № 20** к настоящим Условиям. Несовершеннолетний клиент при этом переводится исключительно на обслуживание в Банке, операции проводятся только по заявлению несовершеннолетнего клиента в присутствии доверенного лица и без использования Карты (электронного средства платежа). Доверенное лицо считается назначенным с момента подписания Соглашения по форме **Приложения № 19** к настоящим Условиям.

6.5. Банк предоставляет несовершеннолетнему клиенту по соглашению с Банком, по форме **Приложения № 21** к настоящим Условиям, возможность установить лимит в совокупном размере не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении операций по зачислению на банковский счет (банковские счета), открытый(е) на имя данного несовершеннолетнего Клиента в Банке, денежных средств (увеличению остатка электронных денежных средств), осуществляемых в пользу данного несовершеннолетнего клиента физическими лицами, не являющимися родственниками данного несовершеннолетнего клиента, а именно, его родителями, дедушками, бабушками, полнородными и неполнородными (имеющими общего отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями) (далее по тексту – родственники несовершеннолетнего клиента), либо физическими лицами в случае, когда Банк не может установить принадлежность используемого при проведении операции электронного средства платежа родственникам несовершеннолетнего клиента, и операций по внесению на счет (снятию со счета) наличных денежных средств несовершеннолетнего клиента (учитываемого в его пользу остатка электронных денежных средств).

7. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ

7.1. Подключение к услуге SMS-информирования осуществляется Клиентом/Держателем Дополнительной карты в Банкоматах Банка самостоятельно либо Банком на основании Заявления на подключение/ отключение услуги SMS -информирования (**Приложение №10**).
7.2. Изменение номера мобильного телефона для получения SMS-сообщений, отключение от услуги SMS-информирования осуществляется Банком на основании Заявления на подключение/ отключение услуги SMS-информирования (**Приложение №10**).
7.3. За услугу SMS-информирования Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Удержание платы за услугу SMS-информирования, установленной Тарифом, осуществляется в размере и с периодичностью, установленными действующими Тарифами.

7.4. При перевыпуске Карты на новый срок действия услуга SMS-информирования предоставляется без дополнительного согласования с Клиентом.
7.5. Услуга SMS-информирования на номер мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной карты об операциях с помощью Карты предоставляется Клиенту/Держателю Дополнительной карты только при условии ее оплаты в соответствии с Тарифами.
7.6. Клиент обязуется предоставить Банку действительный номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS.
Клиент несет ответственность за достоверность номера мобильного телефона, а также обязан не допускать получение, использование и замену sim-карты и/или номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банка в письменном виде при личной явке в Банк. До момента получения Банком уведомления Клиента об изменении контактной информации, Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом/Держателем Дополнительной карты направленной ему информации о совершении каждой операции с помощью Карты, а Клиент/Держатель Дополнительной карты несет все риски возможных убытков, вызванных неполучением или несвоевременным получением направленной Клиенту/Держателю Дополнительной карты информации.
7.7. При получении сообщения в формате SMS Клиент/Держатель Дополнительной карты должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка или от уполномоченного им лица (Процессингового центра).
При этом если:

- сообщение поступило не от Банка или Процессингового центра, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента/Держателя Дополнительной карты, или
- требуется предоставить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента/Держателя Дополнительной карты, включая кодовое слово, ПИН, номер телефона, реквизиты банковской карты, имя пользователя, пароль и т.п., или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента/Держателя Дополнительной карты, или
- в сообщении содержится информация, что на Счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- в сообщении содержится просьба войти в систему дистанционного банковского обслуживания по указанной ссылке, или
- другие случаи.

Клиент/Держатель Дополнительной карты не должен осуществлять какие-либо действия в соответствии с ним. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан незамедлительно сообщить в Банк о поступлении такого сообщения.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Клиент имеет право:
8.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах Платежного лимита.
8.1.2. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях. Получать информацию об операциях по Карте и остатке денежных средств, доступных для операции с Картой.
8.1.3. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты по окончании срока ее действия, или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Карты и/или ПИНа, механическим повреждением Карты или по иным причинам.
8.1.4. Обратиться в Банк с Заявлением о блокировке потерянной/похищенной карты (**Приложение №7**).
8.1.5. Обратиться в Банк с Заявлением о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале (**Приложение № 5**).
8.1.6. Прекратить действие Карты, представив в Банк соответствующее письменное заявление по форме **Приложения № 12**.

8.1.7. Досрочно (частично или полностью) и без ограничений исполнять свои обязательства по погашению Задолженности.
8.1.8. Получать от Банка информацию о совершенных операциях в рамках сервиса СБП.
8.1.9. В любое время отказаться от использования Сервиса СБП, отключив его в системе ДБО или подав заявление об отключении Сервиса СБП в Банке.
8.2. Клиент обязуется:
8.2.1. Клиент обязан не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 2.6 настоящих Условий.
8.2.2. Сообщить Банку необходимые и достоверные данные для открытия Счета и выпуска Карты.
Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом, имеющим существенное значение для исполнения Договора, в том числе о номере мобильного телефона, незамедлительно. Клиент несет риск неблагоприятных для него последствий, вызванных несвоевременным уведомлением Банка.
При изменении фамилии, имени или отчества Клиента Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность, документ, подтверждающий указанные изменения и оформляет новое Заявление-анкету на открытие счета и выпуск карты (**Приложение №1**).
8.2.3. Клиент/Держатель Дополнительной карты обязан регулярно контролировать правильность отражения операций с помощью Карты и остаток денежных средств на Счете посредством получения выписок по Счету при личной явке в Банк не реже чем каждый календарный месяц (при этом если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Счету предоставляется в последний рабочий день, предшествующий указанной дате).
8.2.4. Уплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами.
8.2.5. Предоставлять по требованию Банка документы и информацию, в случаях установленных законодательством Российской Федерации.
8.2.6. Не совершать операций с использованием Карты, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением законодательства Российской Федерации.
8.2.7. Сохранять Документы по операциям с использованием Карт в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, предоставлять их по запросу Банка в течение 10 (десяти) календарных дней в целях урегулирования спорных вопросов и подтверждения проведения Держателем соответствующих операций с использованием Карты.
8.2.8. Принимать меры по предотвращению утраты (хищения), передачи третьим лицам Карты, ПИНа или информации, нанесенной на Карту и магнитную полосу, в том числе CVP2, или их незаконного использования.
8.2.9. Возвратить Карту в Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней:
- от истечения срока ее действия;
- со дня направления Банком соответствующего уведомления.

В случае отказа Клиента от присоединения к настоящим Условиям Клиент обязан возвратить Карту в день передачи соответствующего заявления об отказе от присоединения к настоящим Условиям.
8.2.10. Не использовать Карту в незаконных целях, включая оплату товаров или услуг, приобретение которых запрещено законодательством страны местонахождения Держателя Карты.
8.2.11. Не передавать Карту в пользование третьим лицам, её реквизиты третьим лицам, а также не использовать карту для операций в интересах других лиц без законных оснований.
8.2.12. Погашать Задолженность по Договору в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями или обеспечить на Счете наличие денежных средств, достаточных для погашения Задолженности в Дату погашения.
8.2.13. Осуществлять операции в рамках сервиса СБП в соответствии с настоящими Условиями, Договором, действующим законодательством Российской Федерации.
8.2.14. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса СБП.
8.2.15. При выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного Банку Клиентом, в случае потери/кражи мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения, незамедлительно:
– предпринять меры по отключению Номера мобильного телефона от СБП в соответствующем разделе системы ДБО или подав Заявление в Банк;
– предпринять меры по блокировке доступа в систему ДБО

– обратиться к оператору сотовой связи для блокировки Номера мобильного телефона, блокировки/замены SIM-карты.

8.2.16. Своевременно оплачивать Комиссию и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами.

8.2.17. Своевременно реагировать на запросы Банка о предоставлении документов, пояснений или иных сведений, необходимых для соблюдения Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.3. Банк имеет право:

8.3.1. Производить проверку полноты и правильности сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.

8.3.2. Отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты по своему усмотрению и без указания причин.

8.3.3. Отказать Держателю в выдаче невостребованной Карты по истечении 3 (трех) месяцев от месяца, следующего за месяцем выпуска Карты.

8.3.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

8.3.5. Отказать Клиенту в проведении операции при недостаточности Платежного лимита, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

8.3.6. Отказать Клиенту в проведении операции, блокировать действие Карты и/или дать распоряжение об изъятии Карты, а также включить Карту в стоп-лист платежных систем при условии предварительного уведомления Клиента, если:

- проводимая операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, настоящих Условий или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;
- если у Банка возникли подозрения, что проводимые Клиентом операции связаны с ведением Клиентом предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями;
- если у Банка возникли подозрения, что проводимые с использованием Карты или ее реквизитов операции несанкционированны Клиентом и/или являются мошенническими, с целью предотвращения несанкционированных / мошеннических действий с Картой;
- в случае неисполнения Клиентом/Держателем Дополнительной карты обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

8.3.7. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- суммы Задолженности Клиента перед Банком в соответствии с Договором;
- суммы налогов, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Условиями.

Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на исполнение (в том числе частичное) Банком, в полной сумме, документов, установленных Банком России, для осуществления прав, предусмотренных пунктом 8.3.13 и настоящим пунктом Условий, в течение срока действия Договора (присоединения).

8.3.8. Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету.

8.3.9. Блокировать действие Карт/ дать распоряжение об изъятии Карт Клиента при наличии одного из следующих условий:

- при наличии информации о прекращении трудовых отношений Клиента и организации, заключившей с Банком соглашение об организации осуществления переводов денежных средств организацией на Счета своих сотрудников, а также при расторжении указанного соглашения с данной организацией;
- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом Договора.

8.3.10. Вносить изменения в Условия и/или Тарифы с соблюдением законодательства Российской Федерации с обязательным извещением Держателя путем опубликования информации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
8.3.11. Осуществлять аудио (видео) запись при проведении операций и осуществлении иных действий с Картами, а также в своих помещениях и на своих устройствах, без дополнительного уведомления Держателя. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.
8.3.12. Резервировать суммы средств на Счете на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней на основании поступающих к Счету запросов на Авторизацию от участников платежных систем по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также в случае ошибочных зачислений средств на Счет. Средства резервируются до момента списания зарезервированной суммы со Счета на основании поступившей в Банк расчетной информации из Процессингового центра или отмены (отказа от) Авторизации.
8.3.13. Списывать без распоряжения Клиента сумму Неразрешенного овердрафта и штрафных процентов, начисляемых на сумму перерасхода средств по Счету, с любого другого счета Клиента в Банке. Несмотря на указанные положения, Клиент вправе осуществлять погашение указанной Задолженности по Неразрешенному овердрафту иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.
8.3.14. В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.
В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и Договора, касающимися списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.
8.3.15. Отказать Клиенту в предоставлении Сервиса СБП (отключить) в следующих случаях:
– при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
– при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
– при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или действующим законодательством Российской Федерации;
– при неоплате Клиентом Комиссий, предусмотренных Тарифами;
– в иных случаях, установленных Банком и/или действующим законодательством Российской Федерации.
8.3.16. В случае отказа в исполнении Распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода без добровольного согласия Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, запросить у Клиента при совершении повторного Распоряжения подтверждение реквизитов и достоверности направленного в Банк Распоряжения посредством связи с Клиентом по телефону (мобильному/стационарному), по электронной почте, указанным Клиентом при присоединении к настоящим Условиям.
8.3.17. Устанавливать Лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.).
8.3.18. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
8.3.19. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с настоящими Условиями, Договором, Правилами СБП, действующим законодательством Российской Федерации.
8.3.20. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами СБП, настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
8.4. Банк обязуется:
8.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в соответствующем заявлении при условии принятия Банком положительного решения о выпуске Карты и при соблюдении Клиентом требований, указанных в пункте 4.2 настоящих Условий.
8.4.2. Предоставить Держателю оформленную на его имя Карту в случае принятия Банком положительного решения о выдаче Карты согласно настоящим Условиям.

8.4.3. Обеспечить проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
8.4.4. Блокировать действие Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:

- по письменному заявлению Держателя, в том числе в случае утраты Карты и/или ПИНа;
- в случае отказа Клиента от присоединения к настоящим Условиям в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящих Условий.

8.4.5. Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Держателе. Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
8.4.6. При отказе Клиента от присоединения к настоящим Условиям, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, возвратить Клиенту остаток денежных средств на Счете, способом, указанным в заявлении, переданном в Банк, в срок и в порядке, предусмотренных в разделе 12 настоящих Условиях.
8.4.7. Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса СБП в порядке и на условиях, установленных настоящими Условиями, Правилами СБП.
8.4.8. Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Условиями.
8.4.9. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями, Правилами СБП и действующим законодательством Российской Федерации.
8.4.10. При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с ч.3.10 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк отказывает в совершении Клиентом повторной Операции перевода, с уведомлением Клиента о причинах отказа, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции, в порядке, предусмотренном Договором.
8.4.11. Банк обязан отказать Клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа 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 электронному средству платежа. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа, в соответствии с Приложением № 9 к Положению о порядке эмиссии платежных карт и осуществления операций с их использованием в АО «БАЛАКОВО-БАНК.

8.4.12. 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 электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, 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. В случае, если использование Клиентом ЭСП не было приостановлено в соответствии с настоящим пунктом, в 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 оператор по переводу денежных средств может осуществлять переводы денежных средств с использованием ЭСП по распоряжению клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.
8.4.13. Банк обязан приостановить использование Клиентом ЭСП, если 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, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в

сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
8.4.14. После приостановления использования Клиентом ЭСП в случаях, предусмотренных частями 11.6 и 11.7 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк обязан в порядке, предусмотренном настоящими Условиями **по форме приложения № 17**, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования ЭСП, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
8.4.15. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
8.4.16. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в пунктах 8.4.14 и 8.4.15 настоящих Условий, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.
8.4.17. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации 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 Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом ЭСП и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями по форме **Приложения № 18**.

9. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

9.1. В случае наличия возражений по операциям, совершенным с помощью Карты, в том числе совершенным Держателем Дополнительной карты, Клиент/Держатель Дополнительной карты вправе предъявить в Банк заявление (претензию) в срок и в порядке, которые установлены разделом 5 настоящих Условий.
9.2. При этом Банк начинает рассмотрение заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты о несогласии с совершенной операцией с помощью Карты после представления (при личном присутствии в Банке) Клиентом/Держателем Дополнительной карты заявления (претензии) об этом, составленного по форме Банка и подписанного собственноручной подписью Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также документов (оригиналов или их надлежащим образом заверенных копий), указанных в разделе 5 настоящих Условий.
Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя Дополнительной карты и принимает все меры для выяснения обоснованности указанной претензии, в том числе, с привлечением других участников платежных систем, задействованных в проведении соответствующей операции, Держателя Дополнительной карты.
Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя Дополнительной карты, а также предоставляет Клиенту/Держателю Дополнительной карты возможность получать информацию о результатах его рассмотрения в течение 30 календарных дней со дня получения такого заявления, а также в течение 60 календарных дней со дня получения заявления (претензии)

в случае использования Карты при трансграничном переводе денежных средств, при личном обращении Клиента/Держателя Дополнительной карты в Банк.
Срок рассмотрения заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты может быть увеличен в связи с наступлением обстоятельств, за которые Банк не несет ответственность, в том числе, за действия/бездействия третьих лиц.
9.3. В случае установления Банком необоснованности предъявленной Клиентом/Держателем Дополнительной карты претензии Клиент обязан возместить фактически понесенные Банком расходы, связанные с рассмотрением претензии.
9.4. Банк осуществляет/не осуществляет возмещение Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты, лишь после рассмотрения заявления (претензии) Клиента/Держателя Дополнительной карты.
9.5. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров в вышеуказанный срок, спор должен быть передан в суд по выбору истца по месту:
• нахождения Банка;
• жительства или пребывания Клиента;
• заключения или исполнения Договора.
для его рассмотрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. При нарушении настоящих Условий Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
10.2. Клиент принимает на себя риск возникновения убытков по всем операциям, совершенным с использованием всех Карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Условиями. По всем операциям, совершенным с использованием Дополнительной карты, ответственность несет Клиент. Держатель Дополнительной карты не является Клиентом и имеет право распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами только с использованием Дополнительной карты или ее реквизитов в пределах Платежного лимита, а также обращаться в Банк:
- с письменным заявлением о блокировке, выданной(-ого) ему Дополнительной карты и заявлением об установке/изменении Кодового слова в соответствии с настоящими Условиями;
- за получением/возвратом Дополнительной карты, выпущенной(-ого) на его имя.
Для совершения Держателем Дополнительной карты или другим физическим лицом иных операций по Счету (в том числе оформление в Банке письменного заявления о перевыпуске, отказе от перевыпуска, закрытии Дополнительной карты, внесение средств в иностранной валюте, осуществление расходных операций по Счету, получение Выписок и др.), Клиент должен оформить доверенность в Банке или в соответствии с действующим законодательством РФ.
10.3. В случае утраты Карты или ее использования без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты, Клиент несет риск возникновения убытков по всем операциям с использованием Карты:
• совершенным до момента получения Банком от Клиента/Держателя Дополнительной карты письменного уведомления об утрате Карты и(или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Дополнительной карты в соответствии с разделом 5 настоящих Условий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
• по всем операциям с использованием Карты не требующим проведения Авторизации, совершенным до получения Банком письменного заявления Клиента о постановке номера Карты в Стоп-лист.
10.4. Банк не несет ответственности в случае возникновения убытков, вызванных ошибками, отказами, задержками, сбоями, происходящими по вине Торговых точек, где Держатель совершает операцию с использованием Карты, а также по вине других участников Платежной системы и организаций связи.
10.5. Банк не несет ответственности в случаях, когда Карта не была принята для осуществления операции третьей стороной.
10.6. Банк не несет ответственности, за последствия исполнения распоряжения по Счету, подписанного неуполномоченным лицом в случаях, когда с использованием процедуры,

предусмотренной настоящими Условиями, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом.
10.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.
10.8. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои и перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами передачи электроэнергии и/или линий связи, сети Интернет, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами в связи с использованием Клиентом/Держателем Дополнительной карты услуги SMS-информирования, в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц. Банк не несет ответственность за доступность и работоспособность средств связи, с помощью которых Банк осуществляет уведомление Держателей о совершенных операциях с помощью Карты.
10.9. Передача Клиентом/Держателем Дополнительной карты мобильного телефона третьим лицам не допускается, так как влечет риск несанкционированного доступа третьих лиц к передаваемой с помощью мобильной связи информации. В случае передачи Клиентом/Держателем Дополнительной карты мобильного телефона третьим лицам Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к передаваемой информации и ущерб, причиненный Клиенту вследствие такого несанкционированного доступа.
10.10. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного использования третьими лицами мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной карты.
10.11. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как своего Номера мобильного телефона, так и Номера мобильного телефона Получателя перевода (может совпадать с Номером мобильного телефона Отправителя перевода в случае осуществления перевода денежных средств между своими счетами в разных банках) при пользовании услугами в рамках Сервиса СБП.
10.12. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках Сервиса СБП.
10.13. Клиент несет ответственность за совершение всех Операций по Счету, в том числе совершенных третьими лицами, включая Операции, при совершении которых имели место умышленные виновные действия Клиента по отношению к Банку, и иные Операции в случаях, предусмотренных условиями Договора и действующим законодательством Российской Федерации.
10.14. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.
10.15. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
10.16. Банк не несет ответственности за некорректно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках Сервиса СБП.
10.17. Банк не несет ответственности перед Клиентом за реализацию своих прав в соответствии с Условиями, Правилами СБП и за последствия такой реализации.
10.18. Банк не несет ответственности за некорректное функционирование Мобильного приложения СБП или отсутствие возможности использовать Мобильное приложение СБП для совершения тех или иных Операций СБП.
10.19. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате отказа ТСП от обеспечения возможности совершения Операций с использованием Мобильного приложения СБП.
10.20. Банк не несет ответственности за нарушение Поставщиком Мобильного приложения СБП или иными третьими лицами требований к обеспечению защиты информации, собранной, сохраненной или отправленной с использованием Мобильного приложения СБП.

10.21. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных ч. 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8 Федерального закона №161- ФЗ «О национальной платежной системе».
10.22. Безусловно признается, что Операция, проведенная через Сервис СБП с использованием системы ДБО или Мобильного приложения СБП, совершена Клиентом.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ

11.1. Условия и Тарифы могут быть изменены по инициативе Банка с соблюдением законодательства Российской Федерации путем внесения изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Условий и/или Тарифов, в порядке, установленном настоящим разделом Условий.
11.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в Условия и/или Тарифы Банком, Банк обязан опубликовать информацию об изменениях на информационном стенде и на официальном сайте в сети Интернет.
11.3. Изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях, либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации.
В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
11.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, или условиями новой редакции Условий, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в разделе 12 Условий.
11.5. В случае если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Условия, Банк не получил уведомления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия приняты Клиентом.
11.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.
11.7. Любые изменения и/или дополнения в Условия с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

12. ОТКАЗ ОТ УСЛОВИЙ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Условиям или
в одностороннем порядке расторгнуть Договор. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее письменное заявление, составленное по форме Банка (**Приложение № 12**), а также возвратить Банку все Карты, выпущенные на его имя для осуществления операций по этому Счету в день передачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы.
12.2. Отказ Клиента от присоединения к настоящим Условиям в отношении Счета, указанного в заявлении, не влечет отказ Клиента от присоединения к настоящим Условиям в отношении других счетов Клиента, открытых в Банке.
12.3. Факт приема Банком заявления подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. По факту приема заявления Банк прекращает действие всех Карт (блокирует Карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по этому Счету, завершает обработку Документов по операциям с использованием Карт, совершенным до получения Банком заявления Клиента, использует средства на Счете и других счетах Клиента, открытых в Банке, для урегулирования Задолженности Клиента перед Банком.
12.4. Договор считается расторгнутым с даты, следующей за датой полного исполнения Сторонами всех взаимных обязательств, возникших в рамках исполнения Договора.
12.5. При наличии незавершенных расчетов Договор считается расторгнутым до истечения 45 (сорока пяти) дней с даты получения Банком заявления Клиента, указанного в пункте 12.1

настоящих Условий. После расторжения Договора Банк возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом в заявлении, не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.
12.6. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.
12.7. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и Операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента путем направления уведомления о расторжении договора. Клиент уведомляется любым из следующих способов:
- на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (при его отсутствии уведомление о расторжении договора направляется на почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении);
- путем размещения (опубликования) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.balakovo-bank.ru документа с наименованием «Уведомление клиентов о расторжении договоров по неактивным счетам» или другим аналогичным по смыслу наименованием (далее в настоящем Разделе – Уведомление). В Уведомлении Банка должны быть указаны дата размещения Уведомления на сайте Банка и перечень Договоров, планируемых к расторжению, с указанием даты заключения Договора и маскированного номера Счетов, который индивидуален для каждого Договора (в маскированном номере указываются только первые пять и последние четыре цифры полного номера Счета). Персональные данные Клиентов не приводятся. Такое Уведомление, размещенное на сайте Банка, считается подписанным единоличным исполнительным органом Банка. При несогласии с расторжением Договора Клиент может в письменной форме уведомить об этом Банк, либо совершить операцию по Счету. Датой исполнения Банком обязанности по уведомлению Клиентов о расторжении Договоров является дата опубликования Уведомления на сайте Банка.
Одновременно с направлением предупреждения Банк прекращает обслуживание Карт, включая Дополнительные карты Клиента.
Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления (размещения на сайте) Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

13. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

13.1. Банк в рамках Сервиса СБП предоставляет Клиенту возможность посредством системы ДБО совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номера мобильного телефона Получателя перевода, в том числе своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода; посредством системы ДБО и Мобильного приложения СБП осуществлять Операции в пользу ТСП и на ЕКС с последующим их перечислением получателю, с использованием Платежной ссылки, в том числе, в виде QR-кода, а также путем ввода УИН, получать возврат денежных средств по проведенным ранее Операциям в случае их отмены.
13.2. В рамках Системы быстрых платежей Банк предоставляет возможность Клиенту осуществлять действия, предусмотренные данной услугой:
– получать денежные средства по Операциям, совершенным в рамках СБП, включая переводы денежных средств, осуществляемые по инициативе Получателя перевода, переводы между своими счетами в разных кредитных организациях – Участниках СБП;
– совершать Операции по переводу денежных средств между своими счетами в разных кредитных организациях – Участниках СБП, выступая одновременно Получателем перевода и Отправителем перевода;
– совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода/ТСП по СБП в пределах Лимитов, но не более Лимитов, определенных действующим законодательством Российской Федерации;
– совершать Операции по переводу денежных средств на ЕКС в пределах Лимитов с последующим их перечислением получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации; – получать от Банка информацию по совершенной Операции;

– совершать иные действия, предусмотренные Сервисом СБП.
13.3. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что банк Отправителя перевода и банк Получателя перевода присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России, а также Получатель перевода и Отправитель перевода подключил услугу СБП в банке-Участнике СБП.
13.4. При осуществлении Операций денежные средства списываются со счета Отправителя перевода и зачисляются на счет Получателя перевода/ТСП или ЕКС.
13.5. При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных с использованием СБП, они зачисляются Банком с использованием информации о Номере мобильного телефона, установленного Клиентом в качестве идентификатора Получателя перевода. В том случае, если Клиент не желает получать переводы в рамках Сервиса СБП, он должен уведомить об этом Банк, отключив Сервис СБП в системе ДБО или подав Заявление в Банк. Повторное подключение Сервиса СБП осуществляется Клиентом посредством системы ДБО или в Банке.
13.6. Переводы в рамках СБП осуществляются в валюте Российской Федерации на счета физических лиц - клиентов банков - участников СБП, на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - клиентов банков - участников СБП, на ЕКС с последующим их перечислением получателю, открытые в валюте Российской Федерации (в том числе на счета Клиента Банка, открытые в банках - участниках СБП). Переводы в рамках СБП с конвертацией в иную валюту денежных средств не осуществляются.
13.7. Перечень доступных Счетов для осуществления Операций представлен в соответствующих настройках СБП в системе ДБО и доступен в момент осуществления Клиентом выбора Счета для Операции.
13.8. Присоединяясь к настоящим Условиям Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета денежные средства для уплаты Комиссии в соответствии с Тарифами, действующими на дату проведения операции. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по уплате Комиссии и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по сумме, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента. Списание Банком денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта (в соответствии с настоящим пунктом) признается сторонами в качестве исполнения обязательства по воле Клиента. Настоящее условие признается Сторонами дополнительным соглашением к соответствующему договору банковского счета.
13.9. Списание денежных средств со Счета Клиента в рамках СБП по Операции, инициированной Клиентом в Банке-получателе, осуществляется Банком при наличии в Банке согласия Клиента на обработку запроса из Банка-получателя на перевод в рамках СБП, выданного посредством системы ДБО. Согласие на обработку запроса на перевод в рамках СБП из Банка-получателя подтверждается Клиентом путем ввода пароля, полученного посредством Push-уведомления или SMS-сообщения от Банка-отправителя на Номер мобильного телефона Клиента.
13.10. Операции в рамках Сервиса СБП осуществляются в соответствии с настоящими Условиями, Договором, Правилами СБП и действующим законодательством Российской Федерации.
13.11. При пользовании СБП Клиент, являющийся Отправителем перевода или Получателем перевода денежных средств в рамках СБП:
13.11.1. В целях возможности использования Сервиса СБП выражает Банку свое согласие на обработку своих персональных данных, включая передачу (предоставление) АО «НСПК», кредитным организациям - участникам Системы быстрых платежей, Отправителю перевода, Получателю перевода денежных средств, а также согласие на обработку указанными лицами своих персональных данных, а также сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для осуществления переводов в рамках СБП.
13.11.2. Предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные с использованием и без использования средств автоматизации для целей, указанных в настоящих Условиях.
13.11.3. Соглашается, что посредством использования СБП информация о наличии у него счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, являющимся клиентом Участника СБП и имеющего доступ к Сервису СБП, которому известен Номер его мобильного телефона.
13.11.4. Выражает свое согласие на зачисление денежных средств с использованием Сервиса СБП по Номеру мобильного телефона, используемому в качестве идентификатора.

13.11.5. Выражает свое согласие на списание денежных средств с использованием Сервиса СБП по Номеру мобильного телефона, используемому в качестве идентификатора.
13.11.6. Несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления Операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1 – Заявление-анкета на открытие счета и выпуск карты;
Приложение № 1/1 - Согласие на обработку персональных данных Клиента (при подаче заявления на открытие счета и выпуск карты, в т.ч. дополнительной карты; и (или) при подтверждении ведения счета и (или) при подаче заявления на перевод денежных средств);
Приложение № 2 – Заявление на выпуск дополнительной карты;
Приложение № 2/1 - Согласие на обработку персональных данных законного представителя несовершеннолетнего Клиента;
Приложение № 2/2 - Согласие законного представителя несовершеннолетнего Клиента на открытие банковского счета несовершеннолетнему Клиенту;
Приложение № 2/3 - Уведомление законному представителю несовершеннолетнего Клиента;
Приложение №3 – Подтверждение ведения счета;
Приложение № 4 – Заявление на перевод денежных средств;
Приложение № 5 - Заявление о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале;
Приложение № 6 – Заявление о несогласии с транзакцией;
Приложение № 7 - Заявление о блокировке потерянной / похищенной карты;
Приложение № 8 –Акцепт Банком заявления Клиента;
Приложение № 9 - Памятка держателя банковской карты АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
Приложение № 10 – Заявление на подключение/ отключение услуги SMS-информирования;
Приложение № 10/1 - Согласие на обработку персональных данных Клиента (при подаче заявления на подключение/ отключение услуги SMS-информирования, услуги СБП (Системы быстрых платежей);
Приложение №11 - Расписка в получении Карты и ПИНа;
Приложение № 12 – Заявление о расторжении договора банковского счета;
Приложение № 13 – Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица Клиента;
Приложение № 14 - Уведомление о лишении статуса уполномоченного лица Клиента;
Приложение № 15 – Информация о праве клиента-физического лица на основании соглашения наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения таким клиентом банковских операций;
Приложение № 16 – Уведомление о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом;
Приложение № 17 – Уведомление о приостановлении использования электронного средства платежа;
Приложение № 18 – Уведомление о возобновлении использования электронного средства платежа;
Приложение № 19 – Соглашение о назначении Доверенного лица Несовершеннолетнего клиента;
Приложение № 20 – Уведомление о совершении операции Несовершеннолетним клиентом, требующей подтверждения Доверенным лицом;
Приложение № 21 – Соглашение об установлении лимитов операций Несовершеннолетнего клиента;
Приложение № 22 – Заявление об отказе от зачисления денежных средств;
Приложение № 23 – Порядок подключения к СБП.

14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АО "БАЛАКОВО-БАНК",
413857, г. Балаково, Ул. Факел Социализма, д.21
БИК 046359728 К/счет 30101810300000000728

РКЦ г. Балаково ИНН 6439044245
Тел. 44-41-49 доб.226,227
Тел. 44-13-05 доб.226,227
Телефон горячей линии: 8 -800-100- 00- 89 г. Москва

Разработал:

Начальник ОДОиПК	Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления	Д.А. Иммель
Главный бухгалтер	Т.А. Агафонова
Руководитель СУР	Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК	К.Ю. Демченко
Начальник ЮО	Е.А. Куликова

Приложение №1
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

В АО «БАЛАКОВО-БАНК»
ОТ_____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
на открытие счета и выпуск карты

Регистрационный № _____

Я, нижеподписавшийся, прошу открыть мне банковский счет и выпустить к нему карту(ы)

Тип карты: ☐ МИР
Валюта счета: ☐ рубль РФ ☐ евро ☐ доллар США

Фамилия, имя, отчество (при наличии):
Если ранее имели другие фамилию, имя, отчество (при наличии), укажите их:
Дата и место рождения:
Гражданство (подданство):
Иностранный налогоплательщик (указать страну)_____
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер документа, когда и кем выдан, код подразделения):
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)
Сведения о документе, удостоверяющем права законного представителя несовершеннолетнего лица (в случае предоставления ему карты):

	Согласие законного представителя, подпись:

Место работы, должность:

Служебный телефон:	

Адрес регистрации с почтовым индексом:
Адрес постоянного места жительства (с почтовым индексом), если отличается от адреса прописки:

Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем денежные средства на счет в пользу физического лица):
Сведения о выгодоприобретателе, то есть лице, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок:
Представитель Клиента (Представитель) – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления:
Бенефициарный владелец физического лица - *это же лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо*

Домашний телефон:	
Мобильный телефон для sms-информирования:	
ИНН (при его наличии)	
Отметьте как к Вам обращаться и укажите имя и фамилию в латинской транслитерации как указаны в загранпаспорте:	
☐ **Mr.** ☐ **Miss** ☐ **Mrs.**	
Девичья фамилия матери: Кодовое слово для переговоров	
E-mail (в т.ч. законных представителей)	

Я,_____

(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)

_____

подтверждаю, что:

1. С положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.
2. Согласен на открытие мне банковского (текущего) счета в соответствии с положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК».
3. Банковский (текущий) счет открывается АО «БАЛАКОВО-БАНК» для проведения по нему Операций, не связанных с осуществлением мною предпринимательской деятельности.
4. Порядок и условия взимания платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны.
5. Предупрежден о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету.
6. Выписку по счету прошу предоставлять по запросу в Банк.
7. Принадлежность к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ)

_____

ДА (являюсь)/НЕТ (не являюсь)

7.1. Должность, наименование и адрес его работодателя. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к ПДЛ) _____

_____

«_____»_____ 20__ г. _____

(Подпись Клиента)

Отметки банка

Заявление принято и проверено. Личность заявителя удостоверена. Данные, указанные в Анкете №_____(номер клиента) Клиента – физического лица сверены с предъявленными документами.

___ Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

_____

«_____»_____ 20__ г.

_____ _____ /_____/

(Должность сотрудника Банка) (Подпись сотрудника Банка) (Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Открыт Счет в _____ /указать валюту счета/ № _____

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом

Дата оформления Анкеты Клиента_____

Дата планируемого обновления Анкеты Клиента_____

Даты обновлений Анкеты Клиента_____

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель

Главный бухгалтер Т.А. Агафонова

Руководитель СУР Е.А. Киселева

Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко

Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №1/1
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Согласие на обработку персональных данных Клиента
(при подаче заявления на открытие счета и выпуск карты, в т.ч. дополнительной карты, и (или) при подтверждении ведения счета и (или) при подаче заявления на перевод денежных средств)

Я,_____
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)
_____

подтверждаю, что:

1. Осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по моему обращению на открытие счета физического лица с использованием банковской карты в АО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413857, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, в том числе дополнительной карты, и (или) подтверждения ведения счета и (или) подачи заявления на перевод денежных средств, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, указанных в вышеуказанных заявлениях, для заключения и исполнения договора банковского счета и (или) по моему обращению на перечисление денежных средств с транзитного счета в АО «БАЛАКОВО-БАНК», а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.
2. Указанная в настоящем Согласии информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.
3. Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ в интересах АО «БАЛАКОВО-БАНК»), обезличивание, блокирование, удаление и их уничтожение.
4. Свое конкретное, предметное, информированное сознательное и однозначное согласие на обработку персональных данных я предоставляю свободно, своей волей и в своем интересе на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» Банк обязан прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

«_____»_____ 20__ г. _____
(Подпись Клиента)

(Указанное ниже заполняется работником банка)

Принято «____» _____ 20__ г.

_____ /_____/

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко

Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №2
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

В АО «БАЛАКОВО-БАНК»
ОТ_____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск дополнительной карты

Регистрационный №_____

Прошу выпустить дополнительную карту:

☐ МИР		

☐ на мое имя
☐ на имя:
Прошу указать на карте(ах) имя в латинской транслитерации:
☐Mr. ☐Miss. ☐Mrs.
(имя и фамилия в латинской транслитерации, как указано в загранпаспорте)
Дата и место рождения:
Серия, номер документа, когда и кем выдан:
Домашний адрес, домашний телефон:
Сведения о документе, удостоверяющем права законного представителя несовершеннолетнего/малолетнего лица (в случае предоставления ему карты)

Прошу относить все расходы и платежи по данной карте на мой счет
№ _____.
(Номер Вашего картсчёта)

Дополнительно, прошу:
☐ Установить на карту, выпускаемую в рамках настоящего заявления, следующие ограничения:
- ☐ ежедневный лимит расходования ограничить суммой _____;
- ☐ еженедельный лимит расходования ограничить суммой _____;
- ☐ ежемесячный лимит расходования ограничить суммой _____.

☐ Обеспечить карте, выпускаемой в рамках настоящего заявления, доступ ко всему остатку моего счета.

Со списанием с моего счета сумм согласно стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами согласен. Обязуюсь нести ответственность по всем операциям, совершенным с использованием карт, выпущенных на основании настоящего заявления.

«____»_____ 20__ г.

_____
(Дата заполнения заявления) (Подпись клиента)

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом

Отметки банка----------

Проверка клиента проведена.

Личность и данные, указанные гр._____
(фамилия, имя, отчество владельца счета)

проверены и удостоверены сотрудником Банка _____
(фамилия, имя, отчество сотрудника Банка)

«_____»_____ 200__ г. _____ _____
(подпись сотрудника Банка)

Дата _____ Подпись_____

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №2/1
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Согласие на обработку персональных данных
законного представителя несовершеннолетнего Клиента

Я,_____
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)
_____

подтверждаю, что:
1. Осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях формирования данных по обращению на открытие счета несовершеннолетнего физического лица (ФИО_____, паспорт серия ___ номер _____ выдан _____) с использованием пластиковой карты в АО «БАЛАКОВО-БАНК», находящемуся по адресу: 413857, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, дом № 21, Банк будет осуществлять обработку моих персональных данных как законного представителя несовершеннолетнего лица, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес и другая информация, необходимая для заключения и исполнения договора банковского счета, а также при сотрудничестве с третьими лицами, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.
2. Указанная в настоящем Согласии информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.
3. Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ в интересах АО «БАЛАКОВО-БАНК»), обезличивание, блокирование, удаление и их уничтожение.
4. Свое конкретное, предметное, информированное сознательное и однозначное согласие на обработку персональных данных я предоставляю свободно, своей волей и в своем интересе на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» Банк обязан прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

«_____»_____ 20__ г. _____
(Подпись Клиента)

(Указанное ниже заполняется работником банка)

Принято «____» _____ 20__ г.

_____ /_____/

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева

Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №2/2
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Согласие законного представителя несовершеннолетнего Клиента
на открытие банковского счета несовершеннолетнему Клиенту

Я,_____
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)
подтверждаю, что:
являясь законным представителем (родителем/усыновителем/опекуном/попечителем) несовершеннолетнего (нужное подчеркнуть): ФИО: _____,
дата рождения: «___»_____ ____ г.,
документ, удостоверяющий личность:_____,
(серия, номер, кем и когда выдан)
в соответствии со статьями 26 и 846 Гражданского кодекса Российской Федерации даю письменное согласие на открытие несовершеннолетнему банковского счета (включая выпуск и обслуживание банковской карты) в АО «БАЛАКОВО-БАНК» и на заключение договора банковского счета.
Подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями обслуживания счета и тарифами Банка, а также с тем, что операции по счету будут осуществляться в рамках действующего законодательства РФ.
Настоящее согласие действует до достижения несовершеннолетним _____ возраста 18 лет либо до его письменного отзыва мной.

«_____»_____ 20__ г. _____
(Подпись)

(Указанное ниже заполняется работником банка)

Принято «____» _____ 20__ г.

_____ /_____/

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №2/3
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Уведомление
законному представителю несовершеннолетнего клиента

"_____" _____ _____ года

Кому_____
(Ф.И.О. законного представителя: родителя/усыновителя/попечителя)

Адрес:_____

Настоящим АО "БАЛАКОВО-БАНК" уведомляет Вас о том, что несовершеннолетнему клиенту:
ФИО: _____
дата рождения: «___»_____ ____ г.,
документ, удостоверяющий личность:_____
(серия, номер, кем и когда выдан)

предоставлены электронные средства платежа и/или совершены операции с их использованием.

1. Сведения о предоставленных электронных средствах платежа:

N	Вид ЭСП	Реквизиты (последние 4 цифры карты/номер счёта)	Дата предоставления	Статус (действительна/ недействительна)

2. Сведения о совершенных операциях

Дата	Сумма	Валюта	Тип операции	Контрагент/назначение платежа

По вопросам операций по счёту Вы можете обратиться в Банк лично или по номеру телефона: 8-8453-44-41-49

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» _____ (Ф.И.О)
(подпись)

М.П.

Приложение №3
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
ведения счета

Я,_____
(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)
_____

подтверждаю, что:
1. С положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК» ознакомлен, согласен, и принимаю их в целом как обязательные для исполнения.
2. Согласен на ведение моего банковского (текущего) счета №_____ в АО «БАЛАКОВО-БАНК» в соответствии с положениями УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК».
3. Порядок и условия взимания платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами мне известны.
4. Предупрежден о необходимости соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и Банка при совершении Операций по моему Счету.
5. Выписку по счету прошу предоставлять по запросу в Банк.
6. Со дня подписания настоящего Подтверждения ранее заключенный между мной и АО «БАЛАКОВО-БАНК» Договор банковского (текущего) счета физического лица № _____ от «__»_____ _____ г. считается расторгнутым и все обязательства, возникшие в процессе его исполнения, считаются возникшими в рамках Договора текущего банковского счета, заключенного в соответствии с УСЛОВИЯМИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК».

«_____»_____ 20__ г. _____
(Подпись Клиента)

Отметки банка

Заявление принято и проверено. Личность заявителя удостоверена. Данные, указанные в Анкете №_____(номер клиента) Клиента – физического лица сверены с предъявленными документами.

«_____»_____ 20__ г.

_____ _____ /_____/
(Должность сотрудника Банка) (Подпись сотрудника Банка) (Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Счет № _____

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №4
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевод денежных средств в рублях РФ с текущего счета физического лица

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)
*****
ИНН_____
Дата и место рождения: _____Гражданство_____
Паспорт: серия _____ № _____ дата выдачи паспорта «____» _____20____г.
Кем выдан паспорт _____ Код подразд. _____
Контакт. тел. _____ e-mail_____
Адрес_____
(места регистрации или пребывания)
Иностранный налогоплательщик (указать страну) _____

Сведения заполняются для актуализации анкетных данных Клиента

Прошу осуществить перевод денежных средств в рублях РФ в сумме:
_____
(цифрами и прописью)
с моего текущего счета №_____

по следующим реквизитам:

Получатель_____
(Ф.И.О. (полностью) или наименование юридического лица)
ИНН _____КПП_____ Счет _____
(если имеется) *(если юридическое лицо)*
Банк получателя_____

Кор.счет_____БИК_____

КБК _____ОКТМО _____
(для платежей в бюджет)
Назначение перевода _____

_____

-Выгодоприобретатель*:
_____
ДА (имеется)/ **НЕТ (не имеется)**
ФИО _____
Дата и место рождения:_____Гражданство_____ ИНН_____
Паспорт: серия _____ № _____ Дата выдачи паспорта «___» _____20___г.
Кем выдан паспорт_____
___Код подразд. _____ Контакт. тел._____
Адрес_____
(места регистрации или пребывания)
-Представитель клиента*:
_____
ДА (имеется)/ НЕТ (не имеется)
ФИО _____
Дата и место рождения: _____Гражданство_____
ИНН_____
Паспорт: серия _____ № _____ Дата выдачи паспорта «___» _____20___г.
Кем выдан паспорт_____
_____Код подразд. _____ Контакт. тел. _____
Адрес_____
(места регистрации или пребывания)

-Бенефициарный владелец*:
_____

ДА (имеется)/ НЕТ (не имеется)

ФИО _____
Дата и место рождения: _____Гражданство_____
ИНН___
Паспорт: серия _____ № _____ Дата выдачи паспорта «___» _____20___г.
Кем выдан паспорт_____
_____Код подразд. _____Контакт. тел._____
Адрес_____
(места регистрации или пребывания)
Принадлежность к категории публичных должностных лиц ПДЛ (ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ) *:
_____
ДА (являюсь)/ НЕТ (не являюсь)

Должность, наименование и адрес его работодателя. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к ПДЛ) _____

*** заполняется при перечислении платежей на сумму свыше 15000 рублей**

Подтверждаю, что данный перевод денежных средств не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.
С размером комиссии ознакомлен и согласен: _____

Подпись клиента_____ Дата_____

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял и данные сверил:

_____ _____ _____
(Должность) подпись

_____

Срок хранения: постоянно, но не менее 5 лет после расторжения обязательств между банком и клиентом
Дата оформления Анкеты Клиента_____
Дата планируемого обновления Анкеты Клиента_____
Даты обновлений Анкеты Клиента_____

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №5
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Заявление о претензиях при обслуживании в банкомате/pos-терминале

В АО «БАЛАКОВО-БАНК»
в г. Балаково
от Держателя карты
тип карты_____
№_____
ФИО_____
_____
Тел. _____

Внимание! Если у Вас сохранился чек, приложите его к Заявлению!

При обслуживании «___»_____ 20__ г. *(укажите дату проведения операции)* по карте через банкомат/pos-терминал, расположенный по адресу _____, произошло следующее:

□ отказа в получении указанной суммы не последовало, деньги банкоматом не выданы, прошу отменить авторизацию;
□ банкомат выдал часть запрошенной суммы;
□ выданные банкоматом деньги получить не успел;
□ банкомат изъял карту;
□ другое: _____

Запрошенная сумма: _____ _____
Цифрами *Прописью*
*Наименование валюты*_____
Полученная сумма: _____ _____
Цифрами *Прописью*
*Наименование валюты*_____
Прошу сумму: _____ _____
Цифрами *Прописью*
*Наименование валюты*_____
перевести на мою карту _____.

«___» _____20__ г. Подпись _____

Заполняется сотрудником Банка:
«___» _____20__г. в подразделении _____
мною, _____
(Ф.И.О. и должность сотрудника подразделения, принявшего Заявление)
принято Заявление от Клиента _____
(Ф.И.О. полностью)
Подпись сотрудника подразделения, контактный телефон_____

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №6
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о несогласии с транзакцией/
Cardholder dispute form

БАНК/ BANK	АО «Балаково-Банк»			
ГОРОД/ CITY	г. Балаково			
ОТДЕЛЕНИЕ / BRANCH				
АДРЕС/ ADDRESS	Факел Социализма, 21			
ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ/ CARDHOLDER				
АДРЕС/ ADDRESS				
ТЕЛЕФОН/ TELEPHONE	РАБОЧИЙ/ OFFICE TELEPHONE		ДОМАШНИЙ/ HOME TELEPHONE	
НАИМЕНОВАНИЕ КАРТЫ / CARD NAME				
НОМЕР КАРТЫ CARD №				
СЧЕТ № ACCOUNT NUMBER	40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40 40			

Я, _____, владелец указанного выше Счета, обнаружил в выписке по карте (прилагается к заявлению) транзакции, с которыми я не согласен. Я заявляю следующее/I have noticed on my billing statement(s) attached those transactions that are not authorized by me and are fraudulent:

☐	Ни я, ни кто-либо, уполномоченный мною, ни кто-либо, мне известный, не участвовал в совершении транзакции, не получал и не ожидает получения какого-либо товара или услуги в результате этой транзакции (этих транзакций)/I have neither authorized nor participated nor expect to receive any benefit or value as a result of this transaction(s).
☐	Моя карта была утеряна/украдена/My card was lost/stolen: Дата/Date: "__" _____ 20__ г. Место/Location: _____
☐	Моя карта была у меня во время совершения этой транзакции и я не передавал ее в третьи руки/ My card was in my possession and I did not give the card to a third party at the time of fraudulent use.
☐	Моя карта еще не была получена мною во время совершения этой транзакции/My card was never received

☐	Сумма торгового чека была изменена с/The amount of the sales slip was altered from _____ на/to _____
☐	Несмотря на то, что я заказал номер в отеле, я отказался от заказа/ Although I made the reservation with the hotel, I cancelled it.
☐	Я участвовал/I did participate "__" _____ 20__ г в одной транзакции на сумму/in one transaction for _____ на данном Предприятии сервиса/торговли, однако я не участвовал в другой транзакции (других транзакциях)/at the same merchant listed above, however, I did not participate in the other transaction (s).
☐	Я все еще не получил товара (услуги)/I have not received the merchandise (service) up to now.
☐	У меня есть причины полагать, что следующие лица имели доступ к моей карте, знали номер моей карты, ПИН без моего на то разрешения (Напишите на обороте Заявления имена, адреса, телефоны)/ I have reasons to believe that the following individual(s) had access to my card, knew my account number, knew my PIN without my authorization. See on the backside.
☐	Другое/Other

Транзакции, с которыми я не согласен/A list of disputable transaction(s):

№	ДАТА ТРАНЗАКЦИИ/ TRANSACTION DATE	НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ТОРГОВЛИ/СЕРВИСА/ MERCHANT NAME	СУММА ТРАНЗАКЦИИ/ TRANSACTION AMOUNT
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

Лица, возможно, имевшие доступ к моей карте/Individuals that might had access to my card:

№	Ф.И.О./ FULL NAME	ДОМАШНИЙ АДРЕС/ HOME ADDRESS	ТЕЛЕФОН/ TELEPHONE
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Дополнительная информация/Supplementary information:

Список прилагаемых документов/Enclosed documents:

ИМЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НАПЕЧАТАНО НА КАРТЕ)/ PRIMARY CARDHOLDER NAME	ПОДПИСЬ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ (КАК НА КАРТЕ)/SIGNATURE OF PRIMARY CARDHOLDER AS SET ON THE CARD	ПОДПИСЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА/ SIGNATURE OF CARD ACCOUNT HOLDER	ДАТА ЗАЯВЛЕНИЯ/ DATE:

ЗАЯВЛЕНИЕ И ДОКУМЕНТЫ ОТ КЛИЕНТА ПРИНЯЛ

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

ЗАЯВЛЕНИЕ И ДОКУМЕНТЫ ПОЛУЧИЛ

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №7
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Заявление о блокировке потерянной / похищенной карты

Я,_____,
(Фамилия И.О. держателя карты)

проживающий по адресу:
_____,
(адрес держателя карты)

заявляю, что:

1. Я являюсь держателем счёта карты № _____.
(номер карты)

2. Я заявляю, что данная карта ❑ мною потеряна/ ❑ у меня украдена / ❑ используется без моего согласия при следующих обстоятельствах:

Дата и время утери карты: _____

Где произошла утеря: _____

Обстоятельства утери или кражи: _____

_____

Когда и где производилась последняя операция по карте: _____
_____

Вместе с картой утеряны: ❑ ПИН-код ❑ паспорт ❑ дополнительная карта.

3. В связи с утратой карты прошу:
❑ заблокировать указанную карту.
❑ выпустить карту с новым номером и новым сроком действия.

«____» _____20__ г. Подпись:_____

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №8
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

АКЦЕПТ
Банком заявления Клиента

Фамилия, Имя, Отчество	
Дата и место рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Адрес регистрации	

Настоящим уведомляем Вас, что «____»_____20___г. АО «БАЛАКОВО-БАНК» на основании Вашего «Заявления на открытие счета и выпуска карты» № _____ :

1) открыл Вам счет №_____ для проведения операций с использованием пластиковых карт в валюте _____

2) оформил пластиковую карту №_____

3) с «____»_____20___г. договор № _____ между АО «БАЛАКОВО-БАНК» и Клиентом _____
(Ф.И.О., паспортные данные, адрес регистрации) считается заключенным.

4) УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК», Тарифы, а также Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» размещены на официальном сайте Банка *www.balakovo-bank.ru*

ВНИМАНИЕ!
В соответствии с п. 8.2.1. УСЛОВИЙ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК» Клиент обязан не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 2.6 Условий.

5) реквизиты для безналичных перечислений:
Банк получателя: АО "БАЛАКОВО-БАНК" г. Балаково
Кор.счет: 30101810022026311890 в Отделении Саратов
БИК: 046359728
ИНН:6439044245
Счет: 47423810900000000100
Назначение платежа: Перечисление денежных средств _____(Ф.И.О.) счет N_____, карта N _____. Платеж не связан с предпринимательской деятельностью.

Председатель Правления _____ /_____/

М.П.

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова
Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №9
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ПАМЯТКА

«О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

2. ПИН необходимо запомнить или, в случае если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту), указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и, одновременно, подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН), не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией-эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации-эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также, если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать

указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты, денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской (ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской (ом) карте (счете).
В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №10
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

от _____

_____

серия, номер документа_____

когда и кем выдан_____

_____

дата рождения_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение/отключение услуги SMS-информирования,
услуги СБП (Системы быстрых платежей)

Прошу подключить/отключить мой счет

№ __,

платежная карта № _____, к (от)

1) услуге(и) SMS-информирования.

Данные высылать на номер _____.

С Тарифами ознакомлен(а) и согласен(а), оплату гарантирую.

2) услуге(и) СБП (Системы быстрых платежей)

Номер мобильного телефона для регистрации в Системе быстрых платежей (СБП):

_____

☐ Настоящим подтверждаю присоединение к действующей редакции Условий открытия и ведения банковских (текущих) счетов физических лиц в АО «БАЛАКОВО-БАНК» в рамках Системы быстрых платежей Банка России и даю согласие, в том числе в целях возможности осуществления переводов в рамках Сервиса Системы быстрых платежей, АО «БАЛАКОВО-БАНК» (ул. Факел Социализма, д. 21, г. Балаково, Саратовская область, Россия, 413840), Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») (адрес: ул. Большая Татарская, д. 11, г. Москва, Россия, 115184), кредитным организациям - участникам Системы быстрых платежей, Отправителю, Получателю денежных средств на предоставление указанным лицам сведений, составляющих банковскую тайну.

«_____»_____ 20__ г. _____
(Дата заполнения заявления) (Подпись клиента)

(Указанное ниже заполняется работником банка)

Заявление Банком акцептовано «____» _____ 20__ г.

_____ /_____/
(Подпись работника банка)

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова

Руководитель СУР	Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК	К.Ю. Демченко
Начальник ЮО	Е.А. Куликова

Приложение №10/1
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Согласие на обработку персональных данных Клиента (при подаче заявления на подключение услуги SMS-информирования, услуги СБП (Системы быстрых платежей))

Я,_____

(Ф.И.О., адрес места регистрации, серия и номер паспорта, когда и кем выдан паспорт)

_____

подтверждаю, что:

1. Осведомлен(а) и согласен(а) с тем, что в соответствии со статьей 6 и статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю свободно, своей волей и в своем интересе свое Согласие:

☐ в целях подключения услуги SMS-информирования о движении денежных средств на банковском(их) (текущем(их)) счете(ах), открытом(ых) на моё имя в АО «БАЛАКОВО-БАНК», на передачу (предоставление) моих персональных данных АО «БАЛАКОВО-БАНК» (ул. Факел Социализма, д. 21, г. Балаково, Саратовская область, Россия, 413840);

☐ в целях возможности осуществления банковских переводов в рамках Сервиса Системы быстрых платежей, на передачу (предоставление) моих персональных данных АО «БАЛАКОВО-БАНК» (ул. Факел Социализма, д. 21, г. Балаково, Саратовская область, Россия, 413840), Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») (адрес: ул. Большая Татарская, д. 11, г. Москва, Россия, 115184) и кредитным организациям - участникам Системы быстрых платежей, Отправителю, Получателю денежных средств.

2. Указанная в настоящем Согласии информация является достоверной и может быть мной подтверждена в случае необходимости документально.

3. Мне разъяснено, что обработка персональных данных означает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ в интересах АО «БАЛАКОВО-БАНК»), обезличивание, блокирование, удаление и их уничтожение.

4. Свое конкретное, предметное, информированное сознательное и однозначное согласие на обработку персональных данных я предоставляю на неограниченный срок до моего письменного уведомления о его отзыве и в соответствии с п. 5 со ст. 21 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 ФЗ «О персональных данных» Банк обязан прекратить обработку моих персональных данных и уничтожить их.

«_____»_____ 20__ г. _____

(Подпись Клиента)

(Указанное ниже заполняется работником банка)

Принято «____» _____ 20__ г.

_____ /_____/

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №11
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

РАСПИСКА
на получение пластиковой карты

Тип карты ☐ МИР

Евро, ☐ доллар США, ☐ рубль РФ

Карту № _____ и ПИН-конверт к ней получен
ФИО , подпись_____
Дата_____20____ г.

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение №12
К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

от _____
(фамилия, имя и отчество клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении договора банковского счета

_____ и
(фамилия, имя и отчество клиента)

АО «БАЛАКОВО-БАНК» состоят в договорных отношениях, оформленных договором банковского счета №_____от «___»_____ 20___г. об открытии и ведении счета

№ _____.

В соответствии с п.1 ст. 859 ГК РФ прошу расторгнуть указанный договор банковского счета с момента получения банком настоящего заявления.

Остаток на счете составляет _____.
(сумма цифрами и прописью)

В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ прошу Вас:

☐ выдать указанный остаток наличными денежными средствами из кассы банка

☐ перечислить указанный остаток не позднее семи дней с момента получения настоящего заявления по следующим реквизитам: _____

_____

«___»_____ 20__ г. _____
(дата заполнения заявления) (подпись клиента)

(Заполненное ниже уведомление передаётся клиенту)

УВЕДОМЛЕНИЕ

Карта № _____
возвращена клиентом в АО «БАЛАКОВО-БАНК» «____»_____20__ г.

Отметки Банка:

_____
(Фамилия и инициалы работника банка)

_____
(Подпись работника банка)

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 13

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

СОГЛАШЕНИЕ
о наделении статусом уполномоченного лица Клиента

г. Балаково «__»_____ _____ года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК», **АО «БАЛАКОВО-БАНК»** (базовая лицензия на осуществление банковских операций № 444 от 30.08.2018г.), именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Разъякашиной Елены Вячеславовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и **ФИО**, именуемый в дальнейшем **«Клиент»,** _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), с другой стороны, **ФИО,** именуемый в дальнейшем **«Уполномоченное лицо»,** _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), с третьей стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее трёхстороннее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиент наделяет Уполномоченное лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения следующих операций (одной или всех – необходимо отметить дополнительно):

- ☐ операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц;
- ☐ операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата;

со следующими критериями:_____
в отношении следующих банковских счетов (вкладов) Клиента:_____.

Действие настоящего Соглашения не распространяется на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств. Клиент при этом переводится на обслуживание исключительно в Банке.

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания настоящего соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса уполномоченного лица. Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом Уполномоченному лицу в следующем порядке: _____.

3. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица. Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом.

4. Операция, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом не позднее 12 часов, с момента направления Уполномоченному лицу уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом

5. При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение Клиента при

отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано, обеспечить Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного пунктом 4 настоящего Соглашения, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.

6. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 4 настоящего Соглашения, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 3 настоящего Соглашения, отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 4 настоящего Соглашения.

7. Реквизиты и подписи сторон

БАНК АО «БАЛАКОВО-БАНК»	КЛИЕНТ	УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 14

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ
о лишении статуса уполномоченного лица Клиента

г. Балаково «__»_____ ____ года

Настоящим, я, ФИО _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), уведомляю АО «БАЛАКОВО-БАНК» о лишении статуса моего уполномоченного лица ФИО _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), который был ранее наделен им в соответствии с соглашением от «___» _____ _____ года, заключенным в городе Балаково Саратовской области.

_____/ФИО/

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 15

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРАВЕ КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОСНОВАНИИ СОГЛАШЕНИЯ НАДЕЛИТЬ ЛИЦО СТАТУСОМ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОВЕРШЕНИЯ ТАКИМ КЛИЕНТОМ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее – Банк) информирует клиентов-физических лиц (далее – клиент):

1. о праве клиента на основании соглашения между Банком, клиентом и уполномоченным лицом клиента (далее – Соглашение), наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения таким клиентом операции по переводу денежных средств или операции по получению наличных денежных средств. Действие Соглашения не распространяется на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств. Клиент при этом переводится на обслуживание исключительно в Банке.

2. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса уполномоченного лица. Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

3. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно получить подтверждение операции от Уполномоченного лица.

4. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица. Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом.

5. Операция, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом не позднее 12 часов, с момента направления Уполномоченному лицу уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом

6. При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано, обеспечить Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, указанного в пункте 5 настоящей Информации, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.

6. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 5 настоящей Информации, Банк обязан:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 3 настоящего Соглашения, отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 5 настоящей Информации.

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова
Начальник ОИТ Р.М. Хазов

Приложение № 16

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

_____
(ФИО Уполномоченного лица)
Уполномоченному лицу Клиента
_____
(ФИО Клиента)

от АО «БАЛАКОВО-БАНК»
адрес: _____,
телефон:_____,
адрес электронной почты: _____.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом

г. Балаково «__»_____ ____ года

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее – Банк) в соответствии с Соглашением о наделении статусом уполномоченного лица Клиента, заключенным «___» _____ ___ года в городе Балаково Саратовской области, уведомляет Вас о получении распоряжения _____(ФИО) (далее по тексту – Клиент) о совершении операции, требующей подтверждения Вами как уполномоченным лицом, а именно:_____
_____

Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов с момента направления данного уведомления.

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» _____ (Ф.И.О)
(подпись)

М.П.

Ознакомлен

_____ _____
(ФИО Уполномоченного лица (подпись)

_____ _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Подтверждаю совершение операции _____ /_____/
(подпись) (Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица)

Не подтверждаю совершение операции _____ /_____/
(подпись) (Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица)

_____ _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Исполнитель:
_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)

Приложение № 17

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

_____
(ФИО Клиента)
_____
(ИНН Клиента)
от АО «БАЛАКОВО-БАНК»
адрес: _____,
телефон:_____,
адрес электронной почты: _____.

Уведомление
о приостановлении использования электронного средства платежа

АО «БАЛАКОВО-БАНК» уведомляет Вас о приостановлении использования Вашего электронного средства платежа по причине того, что 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 Вам и (или) Вашему электронному средству платежа.

Также уведомляем Вас о праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через АО «БАЛАКОВО-БАНК», об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» _____ (Ф.И.О)
(подпись)

М.П.

Ознакомлен

_____ _____
(ФИО Клиента (подпись)

_____ , _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Исполнитель:
_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)

Приложение № 18

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

_____
(ФИО Клиента)
_____
(ИНН Клиента)
от АО «БАЛАКОВО-БАНК»
адрес: _____,
телефон:_____,
адрес электронной почты: _____.

Уведомление
о возобновлении использования электронного средства платежа

АО «БАЛАКОВО-БАНК» уведомляет Вас о возобновлении использования Вашего электронного средства платежа, ввиду получения информации об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» _____ (Ф.И.О)
(подпись)

М.П.

Ознакомлен

_____ _____
(ФИО Клиента (подпись)

_____ , _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Исполнитель:
_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 19

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

СОГЛАШЕНИЕ
о назначении Доверенного лица Несовершеннолетнего клиента

г. Балаково «__»_____ _____ года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК», **АО «БАЛАКОВО-БАНК»** (базовая лицензия на осуществление банковских операций № 444 от 30.08.2018г.), именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Разъякашиной Елены Вячеславовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и **ФИО**, именуемый в дальнейшем **«Несовершеннолетний клиент»,** _____(дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), с другой стороны, **ФИО,** именуемый в дальнейшем **«Доверенное лицо»,** _____(реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), являющееся законным представителем Несовершеннолетнего клиента (родитель/усыновитель/попечитель) на основании _____, с третьей стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее трёхстороннее Соглашение о нижеследующем:

1. Несовершеннолетний клиент назначает ФИО (_____) своим Доверенным лицом для получения подтверждения совершения следующих операций (одной или всех – необходимо отметить дополнительно):
   - ☐ операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Несовершеннолетнему клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц;
   - ☐ операции по получению Несовершеннолетним клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых несовершеннолетнему Клиенту в Банке.

со следующими критериями:_____
в отношении следующих банковских счетов (вкладов) Несовершеннолетнего клиента:_____.

Действие настоящего Соглашения не распространяется на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств. Несовершеннолетний Клиент при этом переводится на обслуживание исключительно в Банке и без использования банковских карт.

2. При получении распоряжения Несовершеннолетнего клиента о совершении операции, требующей подтверждения Доверенного лица, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом Доверенному лицу в следующем порядке: _____.

3. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Несовершеннолетнего клиента при совершении операции по переводу денежных средств до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Доверенного лица.

4. Операция, требующая подтверждения Доверенным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Доверенным лицом не позднее 12 часов, с момента направления Доверенному лицу уведомления Банка о совершении Несовершеннолетним клиентом операции, требующей подтверждения Доверенным лицом.

6. При получении от Доверенного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан принять к исполнению распоряжение Несовершеннолетнего клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Несовершеннолетнего клиента к исполнению;

7. При получении от Доверенного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Доверенным в срок, установленный пунктом 4 настоящего Соглашения, Банк обязан не принимать распоряжение Несовершеннолетнего клиента к исполнению.

8. Стоимость услуг Банка составляет _____.

9. Настоящее Соглашение действует с даты подписания и прекращает своё действие с момента достижения Несовершеннолетним клиентом совершеннолетия, с момента лишения Доверенного лица статуса законного представителя Несовершеннолетнего клиента либо при подаче

заявления Несовершеннолетнего клиента совместно с его законным представителем в Банк о прекращении действия настоящего Соглашения.

10.

8. Реквизиты и подписи сторон

БАНК АО «БАЛАКОВО-БАНК»	НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИЙ КЛИЕНТ	ДОВЕРЕННОЕ ЛИЦО

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 20

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

_____
(ФИО Доверенного лица)
Доверенному лицу Несовершеннолетнего Клиента_____
(ФИО Клиента)

от АО «БАЛАКОВО-БАНК»
адрес: _____,
телефон:_____,
адрес электронной почты: _____.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о совершении операции Несовершеннолетнего клиента, требующей подтверждения Доверенным лицом

г. Балаково «__»_____ ____ года

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее – Банк) в соответствии с Соглашением о назначении Доверенного лица Несовершеннолетнего клиента, заключенным «___» _____ ___ года в городе Балаково Саратовской области, уведомляет Вас о получении распоряжения _____(ФИО) (далее по тексту – Несовершеннолетний клиент) о совершении операции, требующей подтверждения Вами как Доверенным лицом, а именно:_____
_____

Операция, требующая подтверждения Доверенным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) доверенным лицом не позднее 12 часов с момента направления данного уведомления.

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» _____ (Ф.И.О)
(подпись)

М.П.

Ознакомлен

_____ _____
(ФИО Доверенного лица) (подпись)

_____ _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Подтверждаю совершение операции _____ /_____/
(подпись) (Фамилия, имя, отчество Доверенного лица)

Не подтверждаю совершение операции _____ /_____/
(подпись) (Фамилия, имя, отчество Доверенного лица)

_____ _____
(дата) (ЧЧ:ММ:СС) по местному времени

Исполнитель:
_____ (подпись) / _____ (Ф.И.О.)

Приложение № 21

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

СОГЛАШЕНИЕ
об установлении лимитов операций Несовершеннолетнего клиента

г. Балаково «__»_____ _____ года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК», **АО «БАЛАКОВО-БАНК»** (базовая лицензия на осуществление банковских операций № 444 от 30.08.2018г.), именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице Председателя Правления Разъякашиной Елены Вячеславовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и **ФИО**, именуемый в дальнейшем **«Несовершеннолетний клиент»,** _______(дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность/ данные о месте регистрации), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. установить лимит в совокупном размере не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении операций по зачислению на следующий(ие) банковский(е) счет(а), открытый(ые) в Банке на имя Несовершеннолетнего клиента_____ денежных средств (увеличению остатка электронных денежных средств), осуществляемых в пользу Несовершеннолетнего клиента физическими лицами, не являющимися родственниками данного Несовершеннолетнего клиента, а именно, его родителями, дедушками, бабушками, полнородными и неполнородными (имеющими общего отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями) (далее по тексту – родственники Несовершеннолетнего клиента), либо физическими лицами в случае, когда Банк не может установить принадлежность используемого при проведении операции электронного средства платежа родственникам Несовершеннолетнего клиента, и операций по внесению на счет (снятию со счета) наличных денежных средств Несовершеннолетнего клиента (учитываемого в его пользу остатка электронных денежных
2. Несовершеннолетний клиент сообщает Банку данные ФИО своих родственников в целях исполнения данного Соглашения:
   _____
   _____
   _____
   _____
3. Настоящее Соглашение действует с даты подписания и прекращает своё действие с момента достижения Несовершеннолетним клиентом совершеннолетия либо при подаче заявления Несовершеннолетнего клиента совместно с его законным представителем в Банк о прекращении действия настоящего Соглашения.

4. Реквизиты и подписи сторон

БАНК АО «БАЛАКОВО-БАНК»	НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИЙ КЛИЕНТ

Приложение № 22

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

от _____
(фамилия, имя и отчество клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ
Об отказе от зачисления денежных средств

_____ и
(фамилия, имя и отчество клиента)

АО «БАЛАКОВО-БАНК» состоят в договорных отношениях, оформленных договором банковского счета №_____от «___»_____ 20___г. об открытии и ведении счета № _____.

В соответствии ч.5 ст.27 161-ФЗ от 27.06.2011 года прошу отказать от зачисления денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия (номер запроса по операции без добровольного согласия клиента (REQ) № _____) с момента получения банком настоящего заявления, а именно, _____.
(сумма цифрами и прописью)

«___»_____ 20__ г. _____
(дата заполнения заявления) (подпись клиента)

Разработал:
Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:
Зам. Председателя Правления Д.А. Иммель
Главный бухгалтер Т.А. Агафонова
Руководитель СУР Е.А. Киселева
Начальник ОФМиВК К.Ю. Демченко
Начальник ЮО Е.А. Куликова

Приложение № 23

К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКИХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАЛАКОВО-БАНК»

ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СБП

Для клиентов, имеющих карточный счет в БАЛАКОВО-БАНК:

1. Необходимо обратиться в ОДОиПК Банка, оформить заявление о присоединении к СБП.
2. Самостоятельно установить на личном смартфоне/планшете мобильное приложение «ATLAS Переводы со счета» (для Android и HUAWEI) или «Переводы и платежи со счета» (для iOS (iPhone).
3. Ввести идентификационные данные и подтверждающий секретный код из SMS-сообщения.

Для новых клиентов:

1. Необходимо обратиться в Банк, для открытия счета с использованием банковских карт в рублях РФ.
2. Получить банковскую карту в порядке, установленном Банком.
3. Самостоятельно установить на личном смартфоне/планшете мобильное приложение «ATLAS Переводы со счета» (для Android и HUAWEI) или «Переводы и платежи со счета» (для iOS (iPhone)).
4. Ввести идентификационные данные и подтверждающий секретный код из SMS-сообщения.

Порядок перевода денежных средств Клиентом в другие банки-участники СБП:

1. Необходимо войти в мобильное приложение «ATLAS Переводы со счета» (для Android и HUAWEI) или «Переводы и платежи со счета» (для iOS (iPhone)). Перед входом в систему убедиться, что установлена последняя версия приложения.
2. В разделе «Быстрый платеж» выбрать номер счета, с которого необходимо сделать перевод.
3. Указать номер телефона получателя, банк получателя, сумму перевода, сообщение получателю (по желанию).
4. Проверить имя, отчество и первую букву фамилии получателя.
5. Подтвердить отправку перевода кодом из SMS-сообщения.

Порядок пополнения счета со своих счетов в других банках-участниках СБП:

1. Необходимо войти в мобильное приложение «ATLAS Переводы со счета» (для Android и HUAWEI) или «Переводы и платежи со счета» (для iOS (iPhone). Перед входом в систему убедиться, что установлена последняя версия приложения.
2. Выбрать пункт меню «Пополнить из другого банка».
3. Выбрать номер счета для зачисления перевода.
4. Выбрать название банка-участника СБП, откуда поступят средства и введите сумму перевода.
5. После подтверждения операции в обоих банках-участниках списание средств по запросу в другом банке произойдет автоматически.

Порядок установления АО «БАЛАКОВО-БАНК» «основным» для переводов по номеру телефона:

1. Необходимо войти в мобильное приложение «ATLAS Переводы со счета» (для Android и HUAWEI) или «Переводы и платежи со счета» (для iOS (iPhone)). Перед входом с систему убедиться, что установлена последняя версия приложения).
2. В меню выбрать пункт «Настройки» далее «Установить банк по СБП по умолчанию».
3. Выбрать счет для зачисления денежных средств.
4. Подтвердить кодом из SMS-сообщения установку Банка в качестве основного для получения платежей.

Разработал:

Начальник ОДОиПК Н.Ю. Ермакова

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления	Д.А. Иммель
Главный бухгалтер – член Правления	Т.А. Агафонова
Начальник ЮО	Е.А. Куликова
Начальник ОФМиВК	К.Ю. Демченко
Руководитель СУР	Е.А. Киселева