

**ПРАВИЛА**  
**по предоставлению физическим лицам**  
**банковского обслуживания**  
**в АО АКБ «Тексбанк»**

(вступают в действие с 09.01.2017 г.)

## Содержание

1. Термины и определения .....	- 3 -
2. Предмет Договора комплексного банковского обслуживания .....	- 6 -
3. Права и обязанности Сторон.....	- 9 -
4. Порядок уведомления Клиентов о совершении Операций с использованием Карты.....	- 13 -
5. Правила пользования Картой.....	- 13 -
6. Предоставление услуг посредством Системы интернет-банкинга «HandyBank» .....	- 16 -
7. Особенности предоставления и использования Услуги «SMS-сервис» .....	- 16 -
8. Ответственность Сторон .....	- 18 -
9. Порядок расторжения Договора комплексного банковского обслуживания .....	- 19 -
10. Заключительные положения .....	- 19 -
11. Адрес и реквизиты АО АКБ «Тексбанка» .....	- 19 -
12. Приложения к Правилам банковского обслуживания .....	- 19 -
Приложение 1	
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА О ВЫДАЧЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ВЕДЕНИИ СПЕЦКАРТСЧЕТА.....	- 20 -
Приложение 2	
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «SMS-СЕРВИС».....	- 26 -
Приложение 3	
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ПРИГЛАШЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ДЕЛАТЬ ОФЕРТУ) <sup>1</sup> .....	- 27 -

## 1. Термины и определения

**1.1. ААС** – (Advanced Authentication for Chip) – метод двухфакторной Аутентификации, разработанный платежной системой MasterCard. Электронная подпись, формируемая по этому методу, является усиленной неквалифицированной электронной подписью.

**1.2. Авторизация** – разрешение на проведение Операции с использованием Карты или её реквизитов, предоставляемое на основании проверки элементов информационной безопасности, подтверждающих законность проведения Операции, содержащихся в запросе на ее проведение. Авторизация является безусловной обязанностью по исполнению Распоряжения Клиента на проведение Операции с использованием карты и/или ее реквизитов.

**1.3. Активация Карты** – процедура отмены Банком установленного при выпуске/перевыпуске Карты технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.

**1.4. Аналог собственноручной подписи (АСП) или Электронная подпись (ЭП)** – реквизит Электронного документа, предназначенный для его защиты от подделки, однозначно сопоставляемый этому документу, позволяющий проводить идентификацию и Аутентификацию Клиента, подписавшего документ (подтверждение авторства), а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе (подтверждение целостности Электронного документа). Генерация и проверка АСП (ЭП) проводится в том числе на основании методов CAP/DPA (Chip Authentication Program/Dynamic Passcode Authentication - метод двухфакторной Аутентификации, разработанный платежной системой MasterCard. Электронная подпись, формируемая по этому методу, является усиленной неквалифицированной электронной подписью) или ААС.

**1.5. Аутентификация** – процедура проверки, удостоверяющая правомочность использования Системы «HandyBank», получения информации по Счетам, совершение Операций, а также совершение иных действий предусмотренных Договором. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что, все действия совершаются Клиентом лично.

**1.6. Банк** – АО АКБ «Тексбанк», адрес: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 99, тел: (8782)21-33-23, действующий на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2756 выданной 09 июня 2016 года Центральным Банком Российской Федерации, включенный 3 февраля 2005 г. в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 557 и являющийся страхователем вкладов в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru).

**1.7. Банкомат** – электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций с использованием банковских карт по получению наличных денежных средств, оформлению Распоряжений Банку о переводе денежных средств со Счета, а также для составления документов, подтверждающих проведение соответствующих операций и получения информации по Счетам и Картам.

**1.8. Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

**1.10. Дата совершения операции по Карте** – дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты по оплате товаров/услуг и/или получения/внесения наличных денежных средств, может не совпадать с Датой списания/зачисления средств с/на СКС.

**1.11. Дата списания/зачисления средств с/на СКС** – дата списания/зачисления суммы Операции по СКС, которое осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк документов (в том числе электронных), подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее списания/зачисления средств с/на СКС, может не совпадать с Датой совершения операции.

**1.12. Действующее законодательство** – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения.

**1.13. Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо (резидент, нерезидент), на имя которого Банком выпущена Карта и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты.

**1.14. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту комплекса услуг с использованием Системы интернет-банкинга «HandyBank» (Система «HandyBank») без участия уполномоченного работника Банка посредством сети Интернет по факту Аутентификации получать информацию по специальному карточному счету, открытому на его имя, оформлять Распоряжения, в том числе проводить банковские операции. Сервис предоставляется Держателям Карт - владельцам специального карточного счета.

**1.15. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО)** – договор, заключаемый между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к Правилам по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанк», в которых устанавливаются условия и порядок предоставления физическим лицам услуг по комплексному банковскому обслуживанию и порядок заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов.

**1.16. Договор о предоставлении банковского продукта (Договор)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в порядке, установленном соответствующим Приложением (Приложения 1–3) к настоящим Правилам, а также ранее заключенные с Банком Договоры о выдаче банковской карты и ведении спецкартсчета и Договоры текущего счета физического лица.

В рамках ДКБО между Банком и Клиентом могут быть заключены несколько видов Договоров о предоставлении банковского продукта:

**1.16.1. Договор о выдаче банковской карты и ведении специального карточного счета** – договор о выдаче банковской карты и ведении специального карточного счета, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, установленном в Приложении 1 к Правилам;

**1.16.2. Договор о предоставлении услуги «SMS-сервис»** - договор, определяющий условия предоставления Услуги «SMS-сервис» физическим лицам, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, установленном в Приложении 2 к Правилам;

**1.16.3. Договор об открытии текущего счета физического лица** – договор текущего счета, заключенный между Банком и Клиентом в Офисах Банка в порядке, установленном в Приложении 3 к Правилам.

**1.17. Договор банковского счета** – договор, на основании которого Банк открывает Счет на имя Клиента, заключенный в соответствии с Приложениями 1, 3.

**1.18. Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная к специальному карточному счету, в дополнение к Основной Карте. Дополнительная Карта может быть выпущена как на имя владельца Счета, так и на имя другого физического лица. Права и обязанности Держателя Дополнительной Карты определяются условиями ДКБО, условиями заключенных между Клиентом и Банком Договоров о предоставлении банковского продукта и Заявлением Клиента. Задолженность, возникшая вследствие использования Дополнительной Карты и (или) ее реквизитов, признается Задолженностью Клиента-владельца СКС, подлежащей уплате Клиентом Банку по Договору. Дополнительная Карта оформляется на основании отдельного заявления, подписываемого владельцем СКС.

**1.19. Доступные денежные средства** – остаток денежных средств на специальном карточном счете, в пределах которого Клиент может совершать Операции. Доступные денежные средства равны сумме остатка собственных средств Клиента на специальном карточном счете за вычетом авторизованных сумм Операций, совершенных по Карте. Размер Доступных денежных средств указывается в выписке по специальному карточному счету/Карте.

**1.20. Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Банку по Договору о предоставлении банковского продукта, неустойки и иные выплаты, предусмотренные соответствующими Договорами заключенными между Клиентом и Банком, а также нормами Действующего законодательства.

**1.21. Зарплатный Клиент** – Клиент, являющийся сотрудником предприятия (организации), заключившего с Банком Зарплатный договор, и на Счет которого регулярно перечисляется заработная плата и иные выплаты, предусмотренные Действующим законодательством, в рамках трудовых отношений Клиента и предприятия (организации) - работодателя.

**1.22. Зарплатный договор** – соглашение между Банком и предприятием (организацией) о перечислении на Счета Клиентов Банка заработной платы, пособий, стипендий, премий, а также иных выплат, предусмотренных Действующим законодательством, в рамках трудовых отношений Клиента и предприятия (организации) - работодателя.

**1.23. Заявление** – письменное заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения одного или нескольких Договоров о предоставлении банковского продукта и содержащее согласие Клиента на присоединение к настоящим Правилам с указанием существенных условий Договора. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью ДКБО и Договора о предоставлении банковского продукта.

**1.24. Информационная операция** – операция по предоставлению Банком Клиенту информации по факту Аутентификации Клиента о состоянии и использовании специального(ых) карточного(ых) счета(ов), в том числе об остатках денежных средств на специальном(ых) карточном(ых) счете(ах), проведенных операциях по специальному(ым) карточному(ым) счету(ам)/Картам, а также выписки по специальному(ым) карточному(ым) счету(ам)/Картам и иные не Финансовые операции.

**1.25. Канал доступа** – канал передачи Распоряжений, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования (например, SMS, сеть Интернет) самостоятельно формировать и передавать в Банк Распоряжения.

**1.26. Карта** – любая банковская карта, выпущенная Банком в рамках ДКБО, либо в рамках ранее заключенных Договоров, которая представляет собой электронный носитель информации, использующийся в составе электронного средства платежа. Карта может быть как Основной, так и Дополнительной. Если настоящими Правилами не установлено иное, под Картой понимается как Основная Карта, так и Дополнительная Карта.

**1.27. Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком ДКБО, а в рамках ДКБО отдельный(е) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта и/или обратившееся в Банк с Заявлением для заключения Договора, а также физическое лицо, являющееся Держателем Дополнительной Карты.

**1.28. Лимит по Операциям** – установленное Банком ограничение на осуществление Операция (Распоряжений).

**1.29. Неразрешенный овердрафт** – сумма списанной со специального карточного счета Операции, превышающая Доступные денежные средства, находящиеся в распоряжении Клиента.

**1.30. Номер мобильного телефона** – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении или в иных документах, предоставленных Клиентом Банку в качестве контактного мобильного телефона, и зарегистрированный в базе данных Банка.

**1.31. Операция** – любая операция проводимая в соответствии с Действующим законодательством, Правилами по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанке», Тарифами Банка (при необходимости) и правилами Платежных систем (при необходимости), влекущая списание/зачисление денежных средств со/на счета/счет, в том числе с использованием Карты или её реквизитов для оплаты, заказа или резервирования товаров/услуг, для получения/ внесения или перевода денежных средств.

**1.32. Основная Карта** – первая выпущенная к специальному карточному счету Карта на имя владельца данного счета в рамках Договора, а также выпущенная/перевыпущенная Карта взамен ранее выпущенной Основной Карты, в случае если предыдущая Основная Карта утрачивает свое действие. В случае выпуска к специальному карточному счету на имя владельца данного счета нескольких Карт разных категорий, Основной Картой является персоналифицированная Карта наивысшей категории согласно Тарифам Банка ПК.

**1.33. Офис Банка** – Банк или структурное подразделение Банка (филиал, операционный офис), в котором осуществляется заключение Клиентом ДКБО и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках ДКБО.

**1.34. Пароль** – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Handy-номером, позволяющая однозначно произвести процедуру Аутентификации Клиента. Электронная подпись, формируемая с помощью Пароля, является простой электронной подписью.

**1.35. ПИН-код** – персональный идентификационный номер (четырёхзначный), присваиваемый Карте в индивидуальном порядке и используемый в целях проведения Аутентификации и идентификации Держателя Карты.

ПИН-код формируется автоматически с соблюдением конфиденциальности и неизвестен Банку. ПИН-код передается Банком Держателю Карты или его Представителю (если иное не установлено Договором) в запечатанном конверте (ПИН-конверте) и является Аналогом собственноручной подписи Держателя Карты при совершении им Операции с использованием Карты.

**1.36. Платежная система** – MasterCard Worldwide.

**1.37. Правила банковского обслуживания (Правила, ПБО)** – настоящие Правила по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанк», утвержденные Банком и действующие с даты, установленной Банком.

**1.38. Представитель Клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операций с денежными средствами или иным имуществом действующее от имени и в интересах, или за счет Клиента, в силу полномочия, основанного на доверенности, удостоверенной нотариально или представленной Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, договоре, законе, судебном акте либо акте уполномоченного на то государственного органа местного самоуправления.

**1.39. Распоряжение** – сообщение или несколько связанных сообщений в виде Электронных документов, содержащих указание Клиента Банку о совершении Операций или иных указаний, переданных посредством Системы «HandyBank» или услуги «SMS-информирование». Подтверждением исполнения Банком Распоряжений Клиента являются Электронные документы, хранящиеся в Банке.

**1.40. Расходный лимит** – установленное в соответствии с Заявлением Клиента или внутренним нормативным документом Банка ограничение на использование средств по Карте.

**1.41. CAP/DPA (Chip Authentication Program/Dynamic Passcode Authentication)** - метод двухфакторной Аутентификации, разработанный платежной системой MasterCard. Электронная подпись, формируемая по этому методу, является усиленной неквалифицированной электронной подписью

**1.42. Система «HandyBank»** - система программных средств интернет-банкинга, позволяющая Клиенту через сеть Интернет получать информацию о состоянии Спецкартсчета(ов) и Операциях по ним, составлять распоряжения в электронной форме для совершения операций по Спецкартсчету, а также составлять иные документы в электронной форме, предусмотренные Правилами.

**1.43. Служба поддержки клиентов** – подразделение Банка «Новый Символ», осуществляющее поддержку Клиентов по вопросам использования банковских продуктов на основе банковских карт.

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

**1.45. Счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКБО, а также открытый Клиенту в соответствии с ранее заключенными с Банком Договорами на открытие текущего счета или специального карточного счета для совершения Операций не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

В рамках ДКБО Клиенту могут быть открыты несколько видов Счетов, которые при упоминании по тексту Правил в отдельности являются:

- **Специальный карточный счет (СКС, Спецкартсчет)** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта;
- **Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором об открытии текущего счета физического лица для совершения Операций, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе для расчетов по исполнению кредитных обязательств по кредитным договорам, заключенным с Банком.

**1.46. Тарифы Банка** – утвержденные Банком документы, определяющие финансовые и иные условия обслуживания Клиента Банком, включая систему ставок, комиссий и иных платежей в рамках требований и обязательств Сторон по



соответствующему Договору о предоставлении банковского продукта, и являющиеся неотъемлемой частью ДКБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, которые при упоминании по тексту Правил в отдельности являются:

- **Тарифы Банка ПК** – условия предоставления продуктов и услуг физическим лицам с использованием банковских карт;
- **Тарифы Банка ТС** – условия открытия текущего счета и тарифы на услуги, предоставляемые физическим лицам.

Тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) и/или в Офисах Банка.

**1.47. Технология 3D Secure (Verified by MasterCard SecureCode)** – технология обеспечения безопасности расчетов с использованием Карт в Интернете.

**1.48. Услуга «SMS-сервис»** - услуга, предоставляемая Держателю Карты в рамках SMS-сервиса, позволяющая Держателю Карты получать на Номер мобильного телефона SMS-сообщения (SMS-уведомления) при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов и иных SMS-сообщений.

**1.49. Финансовая операция** – Операция по распоряжению денежными средствами Клиента, размещенными на Счете, исполняемая Банком по факту Аутентификации Клиента на основании Распоряжений Клиента, передаваемых в соответствии с Правилами.

**1.50. Электронный документ** – совокупность данных в электронном представлении (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), которые хранятся в Банке.

**1.51. Handy-номер** – уникальный цифровой идентификатор, присваиваемый Клиенту и используемый для идентификации Клиента в Системе «HandyBank».

**1.52. Handy-код** – одноразовый секретный код, предоставляемый Банком Клиенту установленными Банком способами для использования в качестве АСП Клиента в процессе подписания Распоряжения при совершении отдельно взятой Операции по Спецкартсчету, в том числе с использованием Системы «HandyBank».

**1.53. Handy-пароль** – многозначный секретный пароль Клиента, используемый для получения доступа к Интерфейсу Системы HandyBank, а также для удостоверения права распоряжения денежными средствами при совершении Операций. Представляет собой задаваемый Клиентом набор символов и является простой электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**1.54. SMS-запрос** – направляемое Клиентом с номера мобильного телефона Клиента сообщение с поручением в определенной форме (о получении информации по счетам, блокировка/разблокировка карт, платежах и т.д.). Перечень доступных сервисов размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru).

**1.55.** Иные термины и определения, используемые в Правилах, должны пониматься в соответствии с Действующим законодательством, нормативными документами Банка России и ,Правилами платежной системы.

## 2. Предмет Договора комплексного банковского обслуживания

**2.1.** ДКБО определяет порядок и общие условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания в соответствии с Действующим законодательством, Правилами и Приложениями к ним.

Присоединение к Правилам и, соответственно, заключение ДКБО осуществляется в соответствии со статьей 435 и статьей 438 ГК РФ, путем подачи собственноручно подписанного Клиентом Заявления с указанием выбранного банковского продукта и с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность, в соответствии с Действующим законодательством, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями Действующего законодательства, нормативных актов Банка России и Приложениями к Правилам, для заключения соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. Присоединение к условиям Правил осуществляется в целом и полностью.

Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном Действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, когда перевод документа не требуется.

Настоящие Правила банковского обслуживания и Приложения к ним, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом и подписанное Клиентом Заявление (если иное не предусмотрено соответствующим Приложением к Правилам), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания.

**2.2.** Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, заключив в порядке, установленном Приложениями к Правилам, Договор о предоставлении банковского продукта на условиях, содержащихся в соответствующем Приложении к настоящим Правилам, а также с обязательным предъявлением документов, удостоверяющих личность, перечень которых определяется в соответствии с требованиями Действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Порядок и дата вступления в действие Договора о предоставлении банковского продукта определяется соответствующими Приложениями к Правилам. Клиент приобретает соответствующие права и обязанности по настоящим Правилам и по тому банковскому продукту, который Клиент указал в Заявлении/Распоряжении Банку при заключении Договора.

В случае, если на момент заключения Договора о предоставлении банковского продукта между Клиентом и Банком ранее заключен Договор о предоставлении соответствующего банковского продукта, то Клиент соглашается с тем, что

ранее заключенный Договор считается измененным на условиях ДКБО и соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта.

**2.3.** Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

**2.4.** Изменения и дополнения в условия ДКБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, могут быть внесены любым способом, соответствующим действующему законодательству, в том числе по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.4.1.** Стороны договорились, что Банк имеет право, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, включая изменение Приложений к Правилам, количества и состава Приложений, а также в Тарифы Банка, в связи с изменением норм Действующего законодательства, правил Платежных систем, предоставлением Банком новых продуктов и/или услуг, изменением технологии предоставления банковских продуктов или по иным причинам. При этом изменения в настоящие Правила, Приложения к Правилам и в Тарифы Банка вносятся с соблюдением требований Действующего законодательства, в том числе статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в настоящие Правила, Приложения к Правилам и в Тарифы Банка становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКБО и Договоры о предоставлении банковского продукта, в ДКБО/Договор считается измененным по соглашению Сторон в дату введения в действие новой редакции, если иное не установлено Приложением к Правилам и/или Тарифами Банка.

При этом Банк уведомляет Клиента о введении в действие новой редакции:

- Правил и Приложений к Правилам не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления её в действие, за исключением случаев внесения изменений, обусловленных введением новых продуктов и/или услуг Банка, улучшением условий предоставления Клиентам действующих продуктов и/или услуг Банка или изменением требований Действующего законодательства, при которых срок уведомления составляет не менее 2 (двух) календарных дней.;
- Тарифов Банка не позднее дня, предшествующего вступлению их в действие.

Любым из следующих способов (по выбору Банка):

- в письменной форме со ссылкой на настоящие Правила,
- путем размещения обновленных документов на информационных стендах в Офисах Банка,
- путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru),

В случае, если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО и/или Договора о предоставлении банковского продукта, данное обстоятельство является согласием Клиента с вышеуказанными изменениями, и соответственно с изменением условий, установленных Правилами и/или Приложениями к ним.

**2.4.2.** Стороны договорились, если иное не установлено соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта или Действующим законодательством, что изменения в Договор, включая изменения реквизитов Счета, обусловленные требованиями Действующего законодательства, нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации Банка, изменения порядка ведения бухгалтерского учета и т.п.), могут быть внесены путем направления Банком Клиенту предложения (оферты) об изменении Договора в виде вручения уведомления лично под расписку, либо путем направления письменного уведомления по адресу регистрации Клиента, указанному в Заявлении, заказным почтовым отправлением.

Непредставление Клиентом Банку письменного заявления о расторжении ДКБО и/или Договора о предоставлении банковского продукта в течении срока указанного в оферте, является согласием Клиента с предложением Банка. При этом письменная форма соглашения об изменении Договора считается соблюденной в соответствии со ст. 434 Гражданского кодекса РФ.

**2.5.** Договор о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных любым из Приложений (Приложения 1–3) к настоящим Правилам, является неотъемлемой частью ДКБО.

**2.6.** В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент настоящим заявляет следующее: «Присоединяясь к настоящим Правилам, путем подачи соответствующего Заявления, я предоставляю Банку в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» моё согласие на обработку Банком моих персональных данных, указанных в Заявлении и других документах, предоставленных Банку в связи с заключением ДКБО и Договоров, в рамках ДКБО, для следующих целей:

- **заключения ДКБО**, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, а также оценки кредитоспособности/платежеспособности при рассмотрении моих заявок на предоставление банковских услуг, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;
- **исполнения договоров**, в том числе осуществление банковских операций и предоставление всех видов банковских услуг, исполнение обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, заключения Банком сделок уступки прав по договорам и иных сделок Банка с правами требования, включая передачу персональных данных третьим лицам при подготовке и проведении Банком таких сделок;

Обработка может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и в соответствии с п.3 статьи 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и включает в себя:

сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в случаях, установленных законодательством РФ и/или договором с Банком.

Согласие действует до полного исполнения моих обязательств по настоящему Договору, а также в течение следующих 5 (пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений об его отзыве.

В случае его отзыва Банк прекращает обработку моих персональных данных и уничтожает их после исполнения всех обязательств по настоящему Договору, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

Согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

**2.7.** Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован об условиях использования Карт, Системы «HandyBank» и Услуги «SMS-сервис», об ограничениях способов и мест их использования, случаях повышенного риска их использования, в том числе о существующих рисках несанкционированного Клиентом доступа других лиц к денежным средствам, размещенным на Счете Клиента. В связи с чем, Клиент обязан принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности для предотвращения компрометации и утраты Карты и/или Handy-номера а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карты, и/или её реквизитов, и/или Handy-номера, в том числе посредством установления Расходных лимитов, а также соблюдать правила пользования Картой в соответствии с разделом 5 Правил, порядком использования Системы «HandyBank» в соответствии с разделом 6 Правил и порядком использования Услуги «SMS-сервис» в соответствии с разделом 7 Правил.

Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им Системы «HandyBank» и «SMS-сервиса» для получения по Каналам доступа информации о Картах и Счетах, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации другими лицами.

Клиент признает, что Банк не несет ответственности, если информация о Счете и/или Карте, передаваемая Клиенту посредством Системы «HandyBank» и «SMS-сервисом», станет известна другим лицам.

**2.8.** Клиент настоящим выражает свое согласие и уполномочивает Банк направлять на Номер мобильного телефона SMS-сообщения с уведомлением при подключении «SMS-сервиса», а также SMS-сообщения с кодом верификации при проведении Операций по Карте в Интернете с применением Технологии 3D Secure и иные уведомления в целях исполнения ДКБО и Договоров в рамках ДКБО.

**2.9.** При направлении Банком SMS-сообщений Клиенту, SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправления SMS-сообщения Банком.

**2.10.** Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное с/на Номер(а) мобильного телефона, считается отправленным непосредственно сам(им/ому) Клиентом(у).

**2.11.** В случае использования Услуги «SMS-сервис» Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS и возможность использования коротких номеров у своего оператора мобильной связи.

**2.12.** Клиент настоящим предоставляет Банку право списывать денежные средства с любого Счета, открытого в Банке:

- для погашения Задолженности по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из Договора комплексного банковского обслуживания, а также право конвертировать денежные средства по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка при исполнении денежного обязательства по Договору комплексного банковского обслуживания в валюте, отличной от валюты счета;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком, в том числе ошибочно зачисленные суммы пенсий, перечисленные Пенсионным фондом РФ или его отделением, а также в случае наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства.

**2.13.** Клиент предоставляет свое согласие на передачу Банком Пенсионному фонду и его отделением персональных данных Клиента и другой информации, необходимой для реализации права, предусмотренного п. 3.1.11 настоящих Правил.

**2.14.** В случае, если Клиент в Заявлении отказался от использования Системы «HandyBank» и/или Услуги «SMS-сервиса», Правила в части использования Системы «HandyBank» и/или Услуги «SMS-сервиса» на Клиента не распространяются.

**2.15.** После заключения Договора Клиенту сообщается Handy-номер и первоначальный код доступа в Систему «HandyBank» и/или Клиент уведомляется о предоставлении возможности использования Услуги «SMS-сервиса».

**2.16.** Банк и Клиент признают, что Платежные документы, удостоверенные ПИН-кодом или Handy-кодом:

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательную силу с аналогичными по содержанию и смыслу Платежными документами, подписанными собственноручной подписью Держателя Карты;
- не могут быть оспорены Банком, Клиентом и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы «HandyBank», через сеть Интернет или составлены в электронной форме;
- могут использоваться в качестве доказательств в суде и в других государственных и негосударственных органах и организациях;



- надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Клиента (Держателя Карты) распоряжения денежными средствами на Спецкартсчете.

**2.17.** Любые документы, направленные Клиенту заказной почтой по адресам, указанным в Заявлении, считаются доставленными Клиенту на шестой календарный день, следующий за днем их отправки.

**2.18.** Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

**2.19.** Настоящим Клиент соглашается, что размещение на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) информации о курсе иностранной валюты, установленном Банком для совершения Операций с использованием Карты, является надлежащим информированием Клиента.

**2.20.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также аудио (видео) запись в своих помещениях и на своих устройствах, в том числе при проведении Операций и иных действий в рамках ДКБО, в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Аудио (видео) записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров между Сторонами по ДКБО и/или Договору о предоставлении банковского продукта и в процессуальных действиях.

**2.21.** Стороны пришли к соглашению о возможности использования при оформлении любых документов (как в электронном виде, так и на бумажном носителе), связанных с заключением, изменением и исполнением ДКБО и/или Договора о предоставлении банковского продукта, факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка механическим, электронными и/или иными средствами копирования/печати/отображения, а также электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка.

**2.22.** Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Платежной системы является необходимым для предоставления Клиенту возможности осуществления расчетов с использованием Карты. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает действия правил Платежной системы применительно к правоотношениям, возникшим из ДКБО и/или Договора о предоставлении банковского продукта.

### 3. Права и обязанности Сторон

#### 3.1. Банк имеет право:

**3.1.1.** Запрашивать у Клиента, Представителя Клиента сведения и документы до приема на обслуживание, необходимые для надлежащей идентификации Клиента, Представителя Клиента и/или Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца<sup>1</sup>, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении Договора банковского счета.

Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случаях возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течении 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**3.1.2.** При проведении идентификации и обновлении сведений Банк вправе требовать предоставления Клиентом, его Представителем и получать от Клиента, его Представителя документы, удостоверяющие личность, а также иные документы предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.1.3.** Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Представителя Клиента, в соответствии с установленными Банком внутренними документами и процедурами, до начала исполнения распоряжений Представителя Клиента. А также не принимать к исполнению Заявления и Распоряжения от Представителя Клиента, если это противоречит либо запрещено Действующим законодательством, Договором банковского счета, Правилами Платежной системы, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

**3.1.4.** Не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов или при нарушении Клиентом требований по оформлению расчетных документов, установленных нормативными актами Банка России.

**3.1.5.** Отказать на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета является совершении Операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**3.1.6.** Отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**3.1.7.** Отказаться от заключения Договора банковского счета, расторгнуть Договор банковского счета с физическим лицом – гражданином иностранного государства, законодательство которого требует от российских кредитных организаций заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Российской Федерации, и осуществления

<sup>1</sup> **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента - физического лица.

контроля за операциями по ним, а также в случае отказа Клиента предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

**3.1.8.** Запрашивать информацию и документы, поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или Операций, совершаемых по Счету Клиента, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении Договора банковского счета, отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), по которой не предоставлены документы и сведения, необходимые для установления целей совершения Операций и фиксации информации.

**3.1.9.** Приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица) или блокировать (замораживать) денежные средства на Счете Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае наличия у Банка информации, что в отношении Клиента возбуждено производство по делу о банкротстве гражданина.

Приостановить действие Карт Клиента и отказать Клиенту в оказании услуг по Системе «HandyBank» или в приеме Распоряжения на проведение Операции по Счету, подписанному АСП.

**3.1.10.** Списывать денежные средства со Счетов, открытых в рамках ДКБО, на основании соответствующих расчетных документов по распоряжению Клиента, либо без распоряжения Клиента в случаях, установленных Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, в том числе в случае взыскания денежных средств с Клиента на основании исполнительных документов (за исключением списания с Текущего счета, открытого для специальных целей учета денежных средств, предоставляемых в качестве социальных выплат, жилищных субсидий и компенсаций), а также без дополнительного распоряжения Клиента (при наличии заранее данного акцепта Клиента) в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств, ошибочно перечисления денежных средств Пенсионным фондом РФ или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, и иных случаях, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта между Банком и Клиентом.

**3.1.11.** В случае использования Счета, открытого в рамках ДКБО, для зачисления сумм пенсий, по требованию Пенсионного фонда РФ или его отделения, выплатившего соответствующие денежные средства, передавать без дополнительного согласия Клиента вышеуказанным органам информацию об этих Счетах и владельцах таких Счетов, а также информацию, необходимую для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

**3.1.12.** Не принимать к исполнению Заявления и Распоряжения от доверенных лиц Клиента, если это противоречит либо запрещено Действующим законодательством, правилами Платежной системы, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

**3.1.13.** Расторгнуть Договор банковского счета в порядке и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством:

- в случае принятия в течение одного календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении Операций на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ,

- в случае, если Клиент – налоговый резидент США не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и/или не предоставил согласие (отказал в предоставлении согласия) на передачу информации в IRS (налоговые органы США).

**3.1.14.** В одностороннем порядке устанавливать новые либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиентов, при условии его предварительного уведомления, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

**3.1.15.** Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке Лимиты по Операциям, совершаемым с использованием Карты.

### **3.2. Банк обязуется:**

**3.2.1.** Зачислять денежные средства на Счет(а) Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета(ов) Клиента, а также проводить иные Операции по Счету(ам) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами о предоставлении банковских продуктов.

**3.2.2.** Сохранять тайну об Операциях, Счетах и сведениях о Клиентах в соответствии с Действующим законодательством. Банк предоставляет справки по Операциям и Счету(ам) Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или с согласия Клиента.

**3.2.3.** По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по Счету(ам) и Картам и иные документы и информацию, предусмотренные Договорами о предоставлении банковского продукта и Действующим законодательством.

- 3.2.4. Рассматривать претензии Клиента, представленные в Офис Банка в письменной форме, и предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные Действующим законодательством и в соответствии с Правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если претензия касается Операции с использованием Карты.
- 3.2.5. При возникновении налогооблагаемого дохода у Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства выполнять функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, а также представлению в налоговый орган по месту своего учета по окончании налогового периода (календарного года) сведений о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ. При этом Клиенту по его заявлению выдается справка по форме 2-НДФЛ.
- 3.2.6. Сохранять конфиденциальный характер информации, полученной в результате реализации требований Федерального закона №115-ФЗ.
- 3.2.7. Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящими Правилами и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров о предоставлении банковского продукта.

### 3.3. Клиент имеет право:

- 3.3.1. Действовать лично или через Представителя, имеющего соответствующую доверенность, за исключением случаев, когда условиями Договора установлено совершение действий лично Клиентом, а также, если это не противоречит Действующему законодательству, внутренним документам и процедурам Банка. Наличие у Представителя Клиента полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с Действующим законодательством, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.
- 3.3.2. По своему усмотрению самостоятельно блокировать/разблокировать Карту посредством Услуги «SMS-сервис» в случае его подключения. Обращаться в Офис Банка и/или в Службу поддержки клиентов по вопросам, связанным с обслуживанием Карты.
- 3.3.3. Обращаться в Офис Банка и/или в Службу поддержки клиентов по вопросам, связанным с блокировкой/разблокировкой возможности использования Handy-кода, Системы «HandyBank» и/или Услуги «SMS-сервис».
- 3.3.4. При совершении Операций по Спецкартсчету с использованием Системы «HandyBank» использовать по своему выбору Handy-код, самостоятельно изменять код доступа в Систему «HandyBank».
- 3.3.5. Получать по запросу выписки по Операциям, осуществленным по Счетам. Предъявлять в письменном виде претензии по Операциям по Счетам, в соответствии с Действующим законодательством, а также в соответствии с Правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если Операция по Счету осуществлялась с использованием Карты.
- 3.3.6. Представить в Офис Банка письменное заявление об отзыве своего согласия (заранее данного акцепта) на списание Банком денежных средств со Счетов Клиента, открытых в рамках ДКБО в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, до наступления безотзывности перевода денежных средств. При этом, Клиент проинформирован, что с момента отзыва согласия (заранее данного акцепта) риск предъявления к нему требований о возврате денежных средств по правилам о необоснованном обогащении в соответствии с Действующим законодательством лежит на Клиенте.
- 3.3.7. Отказаться от использования банковского продукта и расторгнуть соответствующий Договор о предоставлении банковского продукта, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Правила, приложения к Правилам, Тарифы Банка и иными изменениями, путем предоставления в Банк соответствующего заявления об отказе от использования банковского продукта по форме, установленной Банком, и в порядке, изложенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.

### 3.4. Клиент обязуется:

- 3.4.1. Не использовать Счет(а), открываемый(е) в соответствии с Договорами о предоставлении банковских продуктов, заключенными в рамках ДКБО, для проведения Операций (в том числе предусматривающих осуществление Банком международных расчетов), которые:
  - связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;
  - могут повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;
  - противоречат Действующему законодательству.
- 3.4.2. Предоставить до заключения Договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы, о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах в соответствии с Действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными локальными нормативными актами Банка.
- 3.4.3. Уведомлять Банк и предоставлять подтверждающие документы об изменении сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (данных документа,

удостоверяющего личность, его обмене, а также в случае изменения сведений о регистрации по месту жительства, номеров телефонов, в т.ч. номера мобильного телефона, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения.

При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении анкетных (персональных) данных в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения уведомления об изменении сведений, предоставленных Клиентом и контактной информации.

Для изменения ранее предоставленных анкетных (персональных) данных Клиента, в том числе Номера мобильного телефона, зарегистрированного в базе данных Банка, Клиент должен обратиться в Офис Банка с соответствующим Заявлением.

- 3.4.4.** Своевременно уведомить Банк об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента.
- 3.4.5.** Представить до проведения Операции в пользу Выгодоприобретателей документы, в том числе агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по Выгодоприобретателям.
- 3.4.6.** Уведомить Банк, если Клиент относится к Российским публичным должностным лицам, то есть замещает (замещал ранее) или занимает (занимал ранее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- 3.4.7.** Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее Иностранным публичным должностным лицом<sup>2</sup>, относящимся к категории лиц, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной (например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий).
- 3.4.8.** Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее должностным лицом публичной международной организации, то есть лицом, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам коллегиальных исполнительных органов или эквивалентных функций международной организации).
- 3.4.9.** Уведомить Банк, если Клиент является Представителем, доверенным лицом, Выгодоприобретателем, супругом или ближайшим родственником лица, указанного в пунктах 3.4.6-3.4.8, относится к родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья или сестры, усыновители и усыновленные).
- 3.4.10.** Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее гражданином США, имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card), находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года, имеет Номер социального страхования гражданина США (Social Security Number) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США (Individual Taxpayer Identification Number).
- 3.4.11.** Регулярно, но не реже одного раза в 2 (два) календарных дня, любыми доступными способами обращаться в структурные подразделения Банка и/или посещать соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) в целях своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в Правилах, действующих Тарифах Банка и других документах, имеющих отношение к Договору комплексного банковского обслуживания, а также о новых услугах Банка.
- 3.4.12.** Предоставить по требованию Банка информацию и документы, предусмотренные пп. 3.4.2, 3.4.3, 3.4.6 – 3.4.10, а также пп. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.8 настоящих Правил, в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка.

Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации. Формы заявлений об информировании Банка размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru), а также предоставляются в Офисах Банка по запросу Клиента.

- 3.4.13.** Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении(ях) и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения ДКБО и Договоров о предоставлении банковского продукта.

<sup>2</sup> **Иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации** – лицо, занимающее должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе публичного ведомства или публичного предприятия, или лицо, занимающее должность в международной общественной или судебной организации.



- 3.4.14.** Обеспечить на Счете наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка и Договорами о предоставлении банковского продукта.
- 3.4.15.** В случае утраты Карты и/или её использования без согласия Клиента, незамедлительно уведомлять Банк, обратившись в Офис Банка с заявлением об утрате Карты и/или её использовании без согласия Клиента по форме, установленной Банком или обратившись в круглосуточную Службу поддержки клиентов по телефонам 8 (495) 740-40-40, 8 (800) 2000-740, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов.

Если срок подачи заявления об утрате Карты и/или её использовании без согласия Клиента приходится на нерабочий (праздничный) день, обратиться в Офис Банка с заявлением об утрате Карты и/или её использовании без согласия Клиента в первый рабочий день, следующий за нерабочими (праздничными) днями.

Если Клиент находится в местах, где отсутствуют Офисы Банка, уведомить об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов, обратившись в круглосуточную Службу поддержки клиентов по телефонам 8 (495) 740-40-40, 8 (800) 2000-740.

Форма заявления об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru), а также предоставляется в Офисах Банка по запросу Клиента. В случае последующего обнаружения Карты ее необходимо вернуть в Банк.

- 3.4.16.** В случае возникновения подозрений или обнаружения факта утраты Карты и/или её использования без согласия Клиента заблокировать Карту путем обращения по телефонам Службы поддержки клиентов 8 (495) 740-40-40, 8 (800) 2000-740, либо самостоятельно посредством SMS-запросов услуги «SMS-сервис», при её подключении.
- 3.4.17.** Исключить возможность использования другими лицами Номера мобильного телефона, предоставленного Банку в Заявлении, и незамедлительно уведомлять Банк об утрате/краже, изменении Номера мобильного телефона, путем обращения в Банк и предоставления соответствующего заявления в Офис Банка.

До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона Клиент несет ответственность за действия, совершенные с использованием Номера мобильного телефона, предоставленного Банку.

- 3.4.18.** В случае прекращения действия доверенности, оформленной на имя Представителя Клиента, незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление в Офис Банка. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в результате не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о прекращении действия указанной доверенности несет Клиент.
- 3.4.19.** Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящими Правилами и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров о предоставлении банковского продукта.
- 3.4.20.** Возместить Банку ущерб, причиненный неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров о предоставлении банковского продукта.
- 3.4.21.** Подтвердить, что в случае изменения номера Счета согласно п.2.4.2 Правил все Распоряжения, включая Распоряжения на заранее данный акцепт, полномочия на распоряжение Счетом, оформленные доверенностью, содержащие указание на старый номер Счета, сохраняют силу, и Клиент поручает Банку использовать указанные Распоряжения при дальнейшем обслуживании Счета с измененным номером.
- 3.4.22.** Своевременно письменно уведомлять Банк о введении в отношении Клиента процедур банкротства. Клиент несет риск всех неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/несвоевременным уведомлением Банка о введении в отношении него процедур банкротства или связанных с недобросовестными действиями самого Клиента.

#### **4. Порядок уведомления Клиентов о совершении Операций с использованием Карты.**

**4.1.** Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов посредством направления соответствующего уведомления.

**4.2.** Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов посредством Услуги «SMS-сервис», в случае ее подключения. Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS-сервис» в соответствии с Приложением 2 к Правилам.

Пользование Услугой «SMS-сервис» осуществляется в соответствии с Тарифами Банка. При направлении Банком SMS-сообщений Клиенту, SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления SMS-сообщения Банком.

**4.3.** Направленные Банком Клиенту уведомления о совершенных Операциях с использованием Карты или ее реквизитов, фиксируются в виде Электронных документов и хранятся в Банке не менее 3 (трех) лет.

**4.4.** Полученные от Клиента Заявления об утрате Карты и/или ее использования без согласия Клиента хранятся в Банке не менее 3 (трех) лет.

#### **5. Правила пользования Картой**

**5.1.** Карта является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк после окончания срока действия Карты или прекращения Договора.



**5.2.** Карта и запечатанный ПИН-конверт с четырехзначным Персональным Идентификационным Номером (ПИН-кодом), который является Аналогом собственноручной подписи (АСП) Держателя Карты, выдаются Держателю Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, либо его Представителю на основании нотариально удостоверенной доверенности, если иное не установлено условиями Договора. В доверенности, оформленной на имя Представителя, должно быть четкое указание на право получения Карты и ПИН-конверта к этой Карте в Банке с указанием фамилии, имени, отчества Держателя Карты, а также проставлением подписи на документах, связанных с получением Карты и ПИН-конверта. При выдаче перевыпущенных Карт без изменения ПИН-кода ПИН-конверт не выдается.

**5.3.** При получении ПИН-конверта Держатель Карты должен убедиться, что ПИН-конверт запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне.

**5.4.** При получении Карты Держатель обязан подписать Карту на оборотной стороне в поле «Образец подписи».

**5.5.** Карта является персонифицированным платежным средством, принадлежность Карты законному Держателю - лицу, на имя которого выпущена Карта, определяется его именем, фамилией и/или образцом подписи, имеющимися на Карте, а также персональным идентификационным номером.

**5.6.** Передача Карты или её реквизитов для использования другому лицу не допускается. Держатель обязан не допускать несанкционированное использование Карты и ее реквизитов. Ответственность за использование Карты несет Держатель карты.

**5.7.** ПИН-код Карты, предоставленный Банком, может быть изменен Держателем Карты посредством банкоматов, поддерживающих функцию изменения ПИН-кода. Банк предоставляет возможность смены ПИН-кода в соответствии с Тарифами Банка ПК при наличии технической возможности. Новый ПИН-код должен составлять любые 4 цифры (не рекомендуется использовать комбинации из четырех одинаковых, либо идущих подряд цифр) и применяется с момента его подтверждения Держателем Карты в меню банкомата. Держатель карты может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

Соответствие ПИН-кода, введенного при проведении Операции с использованием Карты, ПИН-коду, присвоенному соответствующей Карте, является для Банка подтверждением факта совершения Операции Держателем Карты.

При утрате ПИН-код не восстанавливается, в этом случае необходимо обратиться в Офис Банка с письменным заявлением на перевыпуске Карты.

**5.8.** Для сохранения работоспособности Карты Держатель обязан соблюдать условия хранения Карты:

Не допускать:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения Карты;
- загрязнения Карты;
- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик Карты.

**5.9.** Держатель может пользоваться Картой до окончания срока ее действия. Срок действия Карты указан на ее лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

**5.10.** По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена (выпущена взамен Карты с истекшим сроком действия) на новый срок. Для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты Клиенту необходимо в течении последнего месяца действия Карты или не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания срока действия Карты подать в офис Банка Заявление на перевыпуск Карты, если иное не предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

**5.11.** Карта предназначена для совершения Операций как на территории Российской Федерации, так и за её пределами в точках обслуживания, имеющих рекламные указатели о приеме карт соответствующих Платежных систем и типов карт. Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретение товаров (работ, услуг), запрещенных Действующим законодательством.

**5.12.** В случае, если ПИН-код 3 (три) раза набран неверно, Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Службу поддержки клиентов по телефонам 8 (495) 740-40-40, 8 (800) 2000-740.

**5.13.** При завершении Операции на Банкомате, необходимо забрать Карту и деньги (при совершении Операции по получению наличных денежных средств) незамедлительно, иначе Банкомат захватит Карту и деньги (при совершении Операции по получению наличных денежных средств). Если Банкомат задержал Карту, Держатель должен обратиться в Офис Банка, который обслуживает данный Банкомат (контактный телефон указан или на экране Банкомата или в информационных материалах, размещенных на Банкомате).

**5.14.** При совершении покупки или получении наличных в кассе Банка Держатель должен ввести ПИН-код или подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода или подписывая чек, Держатель должен убедиться в правильности указанной суммы и не подписывать чек, на котором не проставлена сумма Операции. Операция, подтвержденная подписью Держателя или вводом ПИН-кода является обязательством оплатить сумму Операции. В случае отказа от покупки/услуги необходимо убедиться в отмене Операции, т.к. при проведении Операции на СКС блокируется сумма Операции. Если отмена Операции не будет проведена, то все последующие Операции в

течение 35 (тридцати пяти) дней будут проводиться в пределах суммы средств на СКС за вычетом заблокированной суммы.

**5.15.** При совершении Операции по Карте сотрудник торгового предприятия вправе попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность. Получение наличных в кассе банка производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

**5.16.** В случае отказа от покупки/услуг Держателю оформляется квитанция возврата и стоимость товара/услуг подлежит возврату на Карту Клиента. Держатель Карты не имеет права требовать возмещения наличными или чеком стоимости товара, приобретенного по Карте и возвращенного продавцу.

**5.17.** Для совершения Операций в Интернете с применением Технологии 3D Secure необходимо подтверждение Операции специальным одноразовым кодом (кодом верификации), который направляется в составе SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

Банк вправе отказать Держателю Карты в совершении Операции в Интернете.

**5.18.** Клиент должен сохранять все документы, связанные с Операциями по Карте в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента совершения Операции с использованием Карты и предоставлять указанные документы Банку по его требованию. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с СКС, Клиент должен уведомить Банк, обратившись в Офис Банка с письменным заявлением, при этом копии чеков будут являться доказательством совершенных платежей.

**5.19.** Для контроля за правильностью списания сумм Операций по Карте Клиент при посещении Офиса Банка должен получать выписки по СКС/Карте. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Клиенту необходимо информировать Банк по существу выявленных расхождений в порядке, установленном в п.3.4.15 настоящих Правил. SMS-сообщения не являются подтверждением факта списания/зачисления денежных средств с/на СКС.

**5.20.** Операции с использованием Карт осуществляются в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без Авторизации – в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы и/или Действующим законодательством.

**5.21.** При получении Процессинговым центром запроса на Авторизацию Процессинговый центр блокирует часть Доступных денежных средств на сумму, необходимую для оплаты Операции и комиссий, до поступления в Процессинговый центр документов (в том числе электронных), подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карты или её реквизитов, либо до формирования отмены Авторизации. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами в пределах части Доступных денежных средств, заблокированных Процессинговым центром, до момента списания сумм таких Операций с СКС Карты, либо до момента отмены Авторизации таких Операций. В случае отмены запроса на Авторизацию Процессинговый центр восстанавливает Доступные денежные средства на соответствующую сумму. Авторизация по Операции, совершенной с использованием Карты или ее реквизитов, является основанием для списания суммы Операции с СКС Карты.

**5.22.** При проведении Операции по Карте соответствие ПИН-кода, введенного при проведении Операции с использованием Карты, ПИН-коду, присвоенному соответствующей Карте, введение корректного кода верификации если Операция совершена с использованием Технологии 3D Secure, использования иного АСП, подписи Держателя, корректных реквизитов Карты является для Банка безусловным подтверждением факта совершения Операции лично Держателем Карты и основанием для проведения Авторизации данной Операции (если процедура Авторизации предусмотрена Правилами Платежной системы) с последующим списанием суммы Операции с СКС Карты, при этом Клиент несет ответственность за проведение такой Операции.

**5.23.** При недостаточности Доступных денежных средств для осуществления расчетов по неавторизованным операциям, комиссиям и прочим платежам, предусмотренным Договором и Правилами Платежной системы, а также вследствие курсовой разницы (изменения курсов валют в промежутки времени, прошедший между Датой совершения Операции по Карте и Датой списания средств с СКС) возможно возникновение Неразрешенного овердрафта.

**5.24.** Операции, осуществленные с использованием реквизитов Карты (номер Карты, срок её действия, код CVC2/CVV2, информация, размещенная на магнитной полосе и микропроцессоре (чипе) Карты, иные данные, использование которых позволяет совершать Операции по СКС), считаются Операциями, совершенными с использованием Карты. Все положения Договора, в том числе Тарифы Банка ПК, касающиеся операций, совершенных с использованием Карты, распространяются на операции, совершенные с использованием реквизитов Карты.

**5.25.** Клиенту необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения потери денежных средств со Счетов вследствие несанкционированного использования Карты и/или Системы «HandyBank», а именно:

- подключиться к Услуге «SMS-сервис» для получения оперативной информации посредством SMS-сообщений обо всех движениях по Картам/СКС,
- не передавать ПИН-код и Карту другим лицам, Картой имеет право пользоваться только ее Держатель,
- не записывать ПИН-код на Карте,
- не хранить ПИН-код вместе с Картой и не сообщать его другим лицам,
- не оставлять Карту в автомобиле или на рабочем месте,
- не сообщать данные Карты (номер Карты, срок действия Карты) по телефону, за исключением случаев обращения в Банк или Службу поддержки клиентов по вопросам обслуживания Карты,
- не сообщать другим лицам коды верификации, используемые для Аутентификации при проведении Операции в Интернете с применением Технологии 3D Secure,

- обеспечить недоступность Карты и ее реквизитов для использования другими лицами, хранить Карту при себе либо в месте, недоступном для других,
- регулярно проверять наличие Карты в месте ее хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.),
- не предъявлять сразу несколько Карт при оплате за товары (услуги),
- не отвечать на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о личных данных или данных о Карте. Относиться с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающему кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-код, информацию о последних Операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию,
- не отправлять конфиденциальную личную или финансовую информацию, если только Клиент не работает на защищенном ВЕБ-сайте,
- установить и постоянно обновлять программное обеспечение, защищающее компьютер/сотовый телефон/иное устройство, используемое для проведения Операции в сети Интернет, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации.
- не допускать незаконного использования Системы «HandyBank» и/или услуги «SMS-сервис»,
- не сообщать коды доступа в ДБО Систему «HandyBank» (Handy-номер и Handy-код) третьим лицам,
- не использовать никакие технические и программные средства с целью проникновения и/или внесения изменений в программные средства Системы «HandyBank» или для создания предпосылок к возникновению сбоев в работе Системы «HandyBank»,

**5.25.** Оплата товаров/услуг с использованием Карт в сети Интернет осуществляется на условиях и согласно порядку, действующему в Интернет-магазине, принимающем к оплате банковские карты.

## **6. Предоставление услуг посредством ДБО Системы интернет-банкинга «HandyBank»**

**6.1.** В рамках ДКБО Клиентам-Держателям Карт Банк предоставляет услуги посредством ДБО Системы «HandyBank». Клиент вправе воспользоваться любым доступным ему сервисом ДБО Системы «HandyBank».

**6.2.** Доступ к сервисам ДБО Системы «HandyBank» предоставляется при наличии технической возможности использования необходимого Канала доступа к соответствующему сервису. При этом Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические, программные и коммуникативные ресурсы, необходимые для организации каналов доступа, а также обеспечивает защиту данных ресурсов от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

**6.3.** Банк в случае успешной идентификации и Аутентификации Клиента предоставляет услуги посредством ДБО Системы «HandyBank» в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Тарифами Банка ПК и руководством пользователя, размещенном в сети Интернет по адресу [www.handybank.ru](http://www.handybank.ru).

**6.4.** Использование сервисов ДБО Системы «HandyBank» осуществляется Клиентом лично, передача прав в рамках ДБО Системы «HandyBank» Представителю Клиента не допускается.

**6.5.** При использовании сервисов ДБО Системы «HandyBank» Клиент имеет доступ ко всем СКС и Картам, открытым на его имя в Банке, как в рамках ДКБО, так и в соответствии с отдельным Договором, заключенным между Банком и Клиентом. Банк посредством ДБО Системы «HandyBank» оказывает Клиенту услуги, включающие в себя предоставление информации по СКС и Картам Клиента, открытым в Банке осуществление переводов денежных средств, в том числе в пользу третьих лиц как на Счета, открытые в Банке, так и на счета открытые в других банках. Перечень услуг, предоставляемых Клиенту посредством ДБО Системы «HandyBank», доводится до Клиента в Тарифах Банка ПК, а также путем размещения информации в сети Интернет по адресу [www.handybank.ru](http://www.handybank.ru), [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) и в Офисах Банка.

Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять перечень услуг, предоставляемых посредством ДБО Системы «HandyBank», о чем Банк извещает Клиента в соответствии с п.2.4 Правил.

**6.6.** Проведение Операций по Счетам Клиента, совершение иных действий посредством ДБО Системы «HandyBank» исполняется Банком на основании Распоряжения, переданного лично Клиентом посредством ДБО Системы «HandyBank», и осуществляется в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Правилами, Тарифами Банка ПК и Договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

**6.7.** Банк предоставляет Клиенту возможность оформления Распоряжения при наличии технической возможности.

**6.8.** Исполнение Распоряжений Клиента осуществляется Банком в порядке поступления. Срок исполнения распоряжений определяется Действующим законодательством, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком.

**6.9.** Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на суммы и количество Распоряжений Клиента, формируемы посредством ДБО Системы «HandyBank», а также вводить иные ограничения в целях обеспечения безопасности расчетов посредством ДБО Системы «HandyBank».

**6.10.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения, переданного с использованием ДБО Системы «HandyBank», в случаях:

- выявления признаков нарушения безопасности при передаче Распоряжения с использованием ДБО Системы «HandyBank», в том числе, если Банк имеет основание считать, что исполнение Распоряжения может повлечь убытки для Банка либо для Клиента;

- если на Счете Клиента отсутствуют Доступные денежные средства, достаточные для осуществления Операции, указанной в Распоряжении, включая сумму комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка ПК;
- если сумма платежа превышает установленные Лимиты по Операциям;
- при обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Клиентом в Распоряжении;
- если Банком получена информация о нарушении Клиентом настоящих Правил;
- если платеж, оформленный Распоряжением, связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
- выявления признаков нарушения Клиентом Действующего законодательства;
- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

**6.11.** Посредством ДБО Системы «HandyBank» обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется в виде Электронных документов.

**6.12.** Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком Электронные документы, направленные Клиентом в Банк посредством ДБО Системы «HandyBank», после положительных результатов Аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами считаются отправленными от имени Клиента, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по ДКБО и Договорам, заключенным между Банком и Клиентом, на оказание услуг по которым распространяются положения ДКБО (за исключением документов валютного контроля, по которым нормативными документами Банка России не предусмотрена возможность предоставления в Банк документов в электронном виде).

**6.13.** Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций посредством ДБО Системы «HandyBank» методы идентификации и Аутентификации Клиента являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций по Счетам/Картам Клиента и предоставление иной информации в рамках ДБО Системы «HandyBank».

**6.14.** Стороны признают в качестве подтверждения правомочности, подлинности, целостности и авторства Распоряжений, переданных Клиентом посредством ДБО Системы «HandyBank», Аналог собственноручной подписи (АСП) и соглашаются, что:

- АСП удостоверяет факт составления и подписания Распоряжения от имени Клиента;
- АСП признается равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе.

**6.15.** Настоящим Клиент осознает, что сеть Интернет не является безопасным Каналом доступа, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет.

**6.16.** Банк вправе без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к ДБО Системе «HandyBank» по одному или нескольким Каналам доступа при наличии у Банка достаточных оснований считать, что по этим Каналам доступа возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента. Приостановление или ограничение доступа Клиента к ДБО Системе «HandyBank» по инициативе одной из Сторон не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам и возмещению убытков, возникших до момента прекращения предоставления ДБО Системы «HandyBank».

**6.17.** При использовании ДБО Системы «HandyBank» Клиент обязан не разглашать другим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к ДБО Системе «HandyBank».

**6.18.** В случае утраты Handy-номера и/или Handy-пароля, для возобновления доступа в ДБО Систему «HandyBank» и получения нового Handy-номера и/или Handy-пароля Клиенту необходимо лично обратиться в Офис Банка или в Службу поддержки клиентов по телефонам 8 (495) 740-40-40 или 8 (800) 2000-740.

**6.19.** Все действия/Операции, производимые Клиентом посредством ДБО Системы «HandyBank», фиксируются в информационных системах в виде Электронных документов. В случае возникновения между Клиентом и Банком каких-либо разногласий, связанных с действиями/Операциями, совершенными посредством Системы «HandyBank», Стороны признают в качестве доказательства Электронные документы.

Сформированные Банком соответствующие отчеты по действиям/Операциям, произведенным с использованием Системы «HandyBank», на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами Операций и действий, предусмотренных Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

## **7. Особенности предоставления и использования Услуги «SMS-сервис»**

**7.1.** SMS-сервис предоставляется всем Клиентам-Держателям Карт, в том числе Дополнительных Карт, выпущенных на другое лицо.

**7.2.** Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на/с Номер(а) мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самим(ому) Клиентом(у).

**7.3.** В случае исполнения SMS-сервиса Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS и возможность использования коротких номеров у своего оператора мобильной связи.



**7.4.** Банк не несет ответственности за недоставку SMS-сообщений по вине оператора сотовой связи или в тех случаях, когда Клиент находится вне зоны действия сети или его телефон выключен и т.п. в течении суток, при этом SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

**7.5.** Расчеты за направление SMS-сообщения производятся отправителем SMS-сообщения с оператором сотовой связи самостоятельно (без участия Банка).

**7.6.** Посредством SMS-запроса с Номера мобильного телефона Клиент может передать в Банк Распоряжение на совершение Информационной операции. Перечень доступных операций размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru).

**7.7.** Распоряжения, переданные посредством SMS-запросов, удостоверяются тем, что они направлены с Номера мобильного телефона Клиента, что позволяет подтвердить, что они составлены Клиентом.

## 8. Ответственность Сторон

**8.1.** Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Правилами и заключенными Договорами о предоставлении банковского продукта. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Правил, подлежит возмещению.

**8.2.** Денежные средства, размещенные на Счете(ах) Клиента, открытом(ых) в рамках ДКБО, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**8.3.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, акты органов власти и другие события, ограничивающие либо исключающие возможность исполнения ДКБО или любого из заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта, срок выполнения обязательств Сторон переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение ДКБО или соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов.

**8.4.** Банк не несет ответственность за совершенные без согласия Клиента Операции с использованием Карты или её реквизитов и/или Системы «HandyBank» в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов и/или Системы «HandyBank» в соответствии разделом 4 настоящих Правил, а Клиент не уведомил Банк об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к Системе «HandyBank» в порядке и сроки, установленные в п.3.4.15 настоящих Правил.

**8.5.** До момента уведомления Банка об утрате Карты и/или ее использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО Системе «HandyBank» Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные по Счетам и Картам, а также за иные действия, произведенные посредством ДБО Системы «HandyBank».

**8.6.** Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, Интернета, сетей связи и иных внешних организаций и сетей, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

**8.7.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком иных обязательств по ДКБО, включая неисполнение/несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента если:

- исполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершать необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка;
- неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора;
- неисполнение/несвоевременное исполнение является следствием действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (го денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;
- неисполнение явилось следствием аварий, сбоев или перебоев в обслуживании, связанных с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

**8.8.** Банк не несет ответственности за возможный несанкционированный доступ третьих лиц к информации, предоставляемой в рамках ДБО Системы «HandyBank», а также за возможное искажение указанной информации при передаче по Каналам доступа.

**8.9.** Клиент несет ответственность за правильность составления Распоряжений, Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Банком Распоряжения Клиента, составленного с ошибками.

**8.10.** Клиент несет ответственность за осуществление доступа к сервисам ДБО Системы «HandyBank» на устройствах, не принадлежащих Клиенту, за риски связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.



**8.11.** При возникновении спорной ситуации в связи с исполнением Сторонами ДКБО, Стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации путем переговоров.

В случае несогласия с действиями Банка в рамках оказания услуг по ДКБО, в том числе опротестование Клиентом Операции, проведенной Банком по Распоряжению в рамках ДБО Системы «HandyBank», Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным заявлением.

**8.12.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

**8.13.** Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе п.3.4,а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

## **9. Порядок расторжения Договора комплексного банковского обслуживания**

**9.1.** Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Расторжение ДКБО влечет за собой прекращение действия всех заключенных в рамках ДКБО Договоров о предоставлении банковского продукта и закрытие соответствующих Счетов, если иное не предусмотрено Договорами о предоставлении конкретных банковских продуктов, при этом Клиенту необходимо исполнить свои обязательства, возникшие до расторжения ДКБО, по всем заключенным в рамках ДКБО Договорам о предоставлении банковского продукта.

**9.2.** Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, не влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, определен в настоящих Правилах и соответствующем Договоре о предоставлении банковского продукта.

**9.2.1.** Договор банковского счета может быть расторгнут Банком, в случае, предусмотренном п.3.1.7 и п.3.1.13 настоящих Правил. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов, если это предусмотрено Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств по письменному заявлению Клиента.

**9.3.** Закрытие Счета(ов) и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета(ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на условиях Приложений к Правилам.

## **10. Заключительные положения**

**10.1.** ДКБО вступает в силу с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении банковского продукта в соответствии с Заявлением Клиента, содержащего согласие Клиента на присоединение к ДКБО, и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

**10.2.** Споры, возникающие из ДКБО и заключенных в его рамках Договорах о предоставлении банковского продукта, подлежат рассмотрению в порядке, установленном Действующим законодательством.

**10.3.** Во всем, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

**10.4.** Все изменения и дополнения Правил и/или Приложений к Правилам действительны, если они совершены в соответствии с требованиями п.2.4 настоящих Правил.

## **11. Адрес и реквизиты АО АКБ «Тексбанк»**

Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк

(АО АКБ «Тексбанк»)

Адрес (местонахождение): 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул.Кавказская, 99.

Почтовый адрес: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 99.

Основной государственный регистрационный номер 1020900001968

ИНН — 0901001063, КПП — 090101001, БИК — 049133845

Корреспондентский счет — 30101810500000000845 в Отделении – Национальный Банк по Карачаево-Черкесской Республике Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации

Телефоны для справок: 8 (800) 100-80-95, 8 (8782) 21-33-23, Официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru)

## **12. Приложения к Правилам по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания**

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

**12.1.** Приложение 1 – «Порядок заключения и исполнения Договора о выдаче банковской карты и ведении специального карточного счета».

**12.2** Приложение 2 – «Порядок заключения и исполнения Договора о предоставлении услуги «SMS-сервис»».

**12.3.** Приложение 3 – «Порядок заключения и исполнения Договора об открытии текущего счета физического лица (приглашение физическому лицу делать оферту)».

**Приложение 1**

к Правилам по предоставлению физическим лицам  
банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанк»

**ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА О ВЫДАЧЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И  
ВЕДЕНИИ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА****1. Дополнительные термины и определения**

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

**Карта** – банковская карта, использование которой позволяет Держателю осуществлять Операции в пределах остатка денежных средств на СКС, в соответствии с Правилами банковского обслуживания, настоящим Порядком, Тарифами Банка ПК и Действующим законодательством.

**Прекращение действия Карты** – окончательное прекращение Операций по СКС.

**Приостановление действия Карты** – временное приостановление Операций по СКС по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах банковского обслуживания.

**2. Предмет Договора и общие положения**

2.1. Настоящий Порядок представляет собой приглашение Клиентам делать предложение (оферту) Банку о заключении с Клиентом Договора о выдаче банковской карты и ведении специального карточного счета (далее - Договор) согласно Тарифов Банка ПК.

Договор считается смешанным и содержит в себе элементы договора банковского счета и договора о выпуске и обслуживании банковской карты.

Для заключения Договора Клиент подает в Банк письменное Заявление, заполненное по форме Банка и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком.

Заполненное и подписанное Клиентом Заявление, в случае заключения Договора между Клиентом и Банком, является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями, изложенными в Правилах, настоящем Порядке и Тарифах Банка ПК в отношении Договора. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

Договор считается заключенным с даты акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, при этом акцептом со стороны Банка является открытие СКС на имя Клиента. Справка об открытии и реквизитах СКС предоставляется Клиенту при личном обращении в Офис Банка.

Если между Клиентом и Банком ранее был заключен Договор о выдаче банковской карты и ведении спецкартсчета, на основании которого Клиенту был открыт СКС, ранее заключенный Договор считается измененным с даты выпуска Карты Клиенту на основании соответствующего Заявления.

2.2. Документами, составляющими Договор о выдаче банковской карты и ведении спецкартсчета, являются:

- Правила банковского обслуживания,
- настоящий Порядок,
- Тарифы Банка ПК,
- Заявление, содержащее предложение (оферту) Клиента Банку о заключении ДКБО, подтверждающее его согласие на присоединение к Правилам банковского обслуживания и подтверждающее согласие Клиента с действующими на момент подписания Заявления Тарифами Банка ПК.

2.3. Банк для осуществления расчетов с использованием Карты открывает СКС на имя Клиента, выпускает и выдает Карту(ы) в соответствии с Заявлением. Открытие и обслуживание СКС и Карт(ы) (в том числе Дополнительных Карт) осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Тарифами Банка ПК, согласно тарифному плану указанному в Заявлении на оформление Карты/Заявлении на изменение тарифного плана.

2.3.1. Для Зарплатных Клиентов, получающих заработную плату и иные выплаты, предусмотренные Действующим законодательством, на СКС, открытый для расчетов с использованием Карты, открытие СКС, выпуск и обслуживание Карты осуществляется в соответствии с тарифным планом и условиями, предусмотренными Тарифами Банка ПК для указанной категории Клиентов и Зарплатным договором.

2.3.2. Банк по своему усмотрению может устанавливать скидки в отношении комиссий, установленных в Тарифах Банка ПК и предлагать иные улучшенные условия обслуживания, о чем уведомляет Клиента путем предоставления письменного уведомления в Офисе Банка.

2.4. Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на СКС, путем совершения Операций в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком, Тарифами Банка ПК и внутренними документами и процедурами Банка. Подтверждением совершения Операции является документ, составленный на бумажном носителе (чек, выдаваемый банкоматом, или иной документ, отвечающий требованиям Действующего законодательства) и/или выписка по СКС об Операциях.

**2.5.** Использование Карты или ее реквизитов регулируется Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком и Правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта.

**2.6.** Банк оказывает услуги в соответствии с Договором при условии предварительного размещения Клиентом на СКС денежных средств, достаточных для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка ПК.

**2.7.** Проценты на остаток денежных средств на СКС Банком не начисляются.

**2.8.** В случае проведения по Карте Операций в валюте, отличной от валюты СКС, конвертация денежных средств производится по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка на Дату совершения операции по Карте или на Дату списания/зачисления средств с/на СКС. При этом Дата совершения операции по Карте может не соответствовать Дате списания/зачисления средств с/на СКС. Курс Платежной системы/Банка, действовавший на Дату совершения операции по Карте, может не совпадать с курсом Платежной системы/Банка, действующим на Дату списания/зачисления средств с/на СКС.

Таким образом, сумма денежных средств, заблокированная на СКС на Дату совершения операции по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, списанной с СКС, а в случае возврата товара/отказа от услуги сумма, списанная с СКС при оплате по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, возвращаемой на СКС. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

**2.9.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчетных документов, установленных Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, производить списание денежных средств с СКС, открытого в рамках настоящего Договора, в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая суммы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и комиссии, установленные Тарифами Банка ПК, а также Задолженность Клиента перед Банком по другим Договорам, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с СКС допускается.

При списании денежных средств с СКС в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента, Клиент просит Банк осуществлять конвертацию по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка на дату исполнения обязательств Клиента.

**2.10.** В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на СКС, открытый в соответствии с настоящим Договором, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом РФ или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с СКС денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на СКС Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда РФ или его отделения, выплативших средства. Частичное списание денежных средств с СКС в указанных случаях допускается.

**2.11.** При выпуске Дополнительной Карты на другое физическое лицо Клиент обязан ознакомить Держателей Дополнительных Карт с требованиями Правил по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания, настоящего Порядка и Тарифами Банка ПК, а также обеспечить их выполнение. На Держателя Дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения Операций, установленные настоящим Порядком и Тарифами Банка ПК. Держатель Дополнительной Карты, в случае если он не является владельцем СКС, является лицом, которому Клиент-владелец СКС предоставил право от своего имени осуществлять Операции по СКС с использованием этой Дополнительной Карты с учетом ограничений, установленных Банком и владельцем СКС, получать информацию по Операциям, совершенным по этой Дополнительной Карте, при этом Держатель Дополнительной Карты не имеет право получать информацию о состоянии СКС.

Право Держателя Дополнительной Карты осуществлять от имени Клиента, на имя которого открыт СКС, Операции удостоверяется путем подписания и подачи владельцем СКС в Банк соответствующего Заявления с указанием в нем данных Держателя Дополнительной Карты.

### **3. Права и обязанности Клиента**

#### **3.1. Клиент обязуется:**

- 3.1.1.** Разместить наличным или безналичным путем на СКС в день подачи Заявления денежные средства, необходимые для оплаты комиссий Банку, если это предусмотрено Тарифами Банка ПК.
- 3.1.2.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка ПК, действующими на момент совершения Операции.
- 3.1.3.** Не использовать Карту для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации Действующим законодательством по месту оплаты товаров и услуг.
- 3.1.4.** Не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта по СКС. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта по СКС Клиент обязуется произвести погашение допущенного Неразрешенного овердрафта не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем возникновения Неразрешенного овердрафта.
- 3.1.5.** Нести ответственность по всем Операциям с использованием Карт, включая Дополнительные Карты, совершенным с нарушением или ненадлежащим исполнением положений Правил и настоящего Договора.
- 3.1.6.** При выпуске к СКС Дополнительной Карты на другое лицо нести ответственность за все действия, осуществляемые Держателями Дополнительных Карт с использованием Дополнительных Карт.

- 3.1.7.** В случае, если Карта оформлена Зарплатному Клиенту, то при прекращении трудовых отношений Клиента с предприятием (организацией)-работодателем и/или при расторжении Зарплатного договора вернуть Карту(ы), включая Дополнительные, в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения трудовых отношений или расторжения Зарплатного договора, либо перейти на условия обслуживания Карты и ведения Спецкартсчета для физических лиц, действующие на дату такого перевода, изложенные в Тарифах Банка ПК.
- 3.1.8.** В случае отказа Клиента от перевыпуска Карты на новый срок, выпущенной в рамках Зарплатного договора или на имя сотрудника Банка, не позднее, чем за один календарный месяц до истечения срока действия Карты предоставить в Офис Банка Заявление о прекращении действия банковских карт и/или расторжении Договора.

### **3.2. Клиент имеет право:**

- 3.2.1.** Осуществлять Операции по Карте в пределах остатка денежных средств на СКС и в пределах Расходного Лимита, указанного в Заявлении, с учетом размера Лимита по Операциям, установленного Банком.
- 3.2.2.** В одностороннем порядке отказаться от Договора, уведомив Банк в письменной форме.
- 3.2.3.** Оформить к СКС Дополнительную Карту на свое имя или на имя другого физического лица, в том числе и на несовершеннолетнего, в возрасте от 14 (четырнадцати) лет, в соответствии с Тарифами Банка ПК и в порядке, установленном внутренними документами Банка. К СКС может быть выпущено не более 1 (одной) Дополнительной Карты на другое лицо.
- 3.2.4.** Установить Расходный лимит по Карте, выпущенной к своему СКС, при этом если установленные по заявлению Клиента размеры Расходных лимитов будут превышать ограничения, установленные Банком в соответствии с Тарифами Банка ПК, проведение Операций (Распоряжений) будут осуществляться в соответствии с размерами Лимитов по Операциям, установленными Тарифами Банка ПК.
- 3.2.5.** Приостановить или прекратить действие Дополнительных Карт, выпущенных в рамках Договора.
- 3.2.6.** Подать в Банк письменное Заявление по форме, установленной Банком, на перевыпуск Карты, Заявление о расторжении Договора и/или прекращения действия банковских Карт.

## **4. Права и обязанности Банка**

### **4.1. Банк обязуется:**

- 4.1.1.** Открыть Клиенту СКС, при принятии положительного решения по результатам рассмотрения Заявления и предоставлении Клиентом Банку всех необходимых для открытия Счета документов, осуществлять его обслуживание в соответствии с Действующим законодательством, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка, регулирующими порядок проведения операций с использованием банковских карт, Договором комплексного банковского обслуживания и настоящим Порядком.
- 4.1.2.** В случае принятия положительного решения по результатам рассмотрения Заявления выпустить/перевыпустить Карту Клиенту в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи Заявления, не учитывая срок доставки Карты.
- 4.1.3.** Заблокировать Карту немедленно по получении от Клиента уведомления об утрате Карты или её незаконном использовании в соответствии с п.3.4.15 и п.3.4.16 Правил.
- 4.1.4.** Оказывать Клиенту Услугу «SMS-сервис» на основании соответствующего Заявления.

### **4.2. Банк имеет право:**

- 4.2.1.** Списывать без дополнительного распоряжения Клиента при наличии заранее данного акцепта на основании предъявленного Банком расчетного документа, предусмотренного Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, с СКС Клиента, открытого в рамках настоящего Договора:
- комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка ПК, в том числе при совершении Операций по Карте;
  - средства, эквивалентные суммам совершенных Операций по Карте, в том числе до момента поступления сообщения Клиента о блокировании Карты, и выставленные к оплате банками и организациями через Платежную систему, включая комиссионное вознаграждение Банка;
  - расходы, произведенные Банком по предотвращению неправомерного использования Карты, суммы Неразрешенного овердрафта;
  - суммы в погашение Задолженности по другим Договорам, заключенным между Клиентом и Банком, включая суммы Задолженности по кредиту, проценты за пользование им, а также неустойки;
  - иные суммы в случаях, предусмотренных статьей 854 ГК РФ,
- При списании денежных средств с СКС в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента, осуществлять конвертацию по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка на дату исполнения обязательств Клиента.
- 4.2.2.** Прекратить или приостановить действие Карт(ы), включая Дополнительные, по причине невыполнения Клиентом условий настоящего Порядка и/или Правил банковского обслуживания, а также в целях обеспечения исполнения требований Действующего законодательства и обязательств по настоящему Договору, либо по иному Договору, заключенному между Клиентом и Банком.
- 4.2.3.** Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске, выдаче, возобновлении или восстановлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.



**4.2.4.** Списывать при наличии заранее данного акцепта Клиента на основании предъявленного Банком расчетного документа, предусмотренного Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, со Счетов Клиента, (за исключением счетов банковского вклада не позволяющих согласно условий данного вклада проводить расходные операции), открытых в Банке, суммы Задолженности Клиента по настоящему Договору.

В случае несовпадения валюты счета с валютой денежного обязательства осуществлять конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату списания.

**4.2.5.** В одностороннем порядке блокировать или ограничивать проведение Операций по СКС и/или Карте в случае возникновения угрозы мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента, а также в случаях, определенных Действующим законодательством.

**4.2.6.** Прекратить действие Карты, выпущенной/перевыпущенной и неполученной Клиентом в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты выпуска/перевыпуска Карты, без возврата уплаченной комиссии.

**4.2.7.** В случае, оформления Карт(ы) Зарплатному Клиенту в рамках Зарплатного договора и невозврата Карт(ы) Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения трудовых отношений Клиента с предприятием (организацией)-работодателем и/или при расторжении Зарплатного договора, перевести Клиента на условия тарифного плана «Клиент», действующие на дату такого перевода, изложенные в Тарифах Банка ПК.

**4.2.8.** Если за один календарный месяц до истечения срока действия Карты от Клиента не поступило Заявление о прекращении действия банковских Карт и/или расторжения Договора предоставить Клиенту, взамен Карты, выпущенной в рамках Зарплатного договора или на имя сотрудника Банка, срок действия которой истек (или истекает в течении месяца):

- Карту, перевыпущенную на новый срок без изменения ПИН-кода, при этом ПИН-конверт Банком не изготавливается, либо
- Карту иной категории с новым ПИН-кодом, при этом Банк вместе с Картой выдает ПИН-конверт.

**4.2.8.** В случае компрометации Карты и/или подозрения на компрометацию Карты без заявления Клиента осуществлять перевыпуск Карты или выпуск новой Карты взамен скомпрометированной.

## **5. Ответственность Сторон**

**5.1.** Банк не несет ответственности за форс-мажорные ситуации, находящиеся вне его контроля, и за ситуации, связанные со сбоями внешних систем расчетов, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

**5.2.** Банк не несет ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платежными системами и иными участниками расчетов за проведение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

**5.3.** Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств могут в какой-либо степени затронуть интересы Клиента.

**5.4.** Банк не несет ответственности за Операции, совершенные по Карте, в т.ч. за Операции с использованием реквизитов Карты, до уведомления Банка Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты. Банк в соответствии с требованием Платежной системы обязан осуществлять платежи с использованием Карты или её реквизитов и вправе дебетовать СКС Клиента на суммы, эквивалентные суммам Операций, совершенным до момента заявления Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты.

## **6. Срок действия Договора**

**6.1.** Договор вступает в силу с даты открытия СКС (выпуска Карты) на имя Клиента, и прекращает действие при условии одновременного наличия следующих обстоятельств:

- истечение 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения действия Карт, выпущенных в рамках Договора;
- отсутствие остатка денежных средств на СКС.

Договор прекращает свое действие с наступлением последнего из указанных выше обстоятельств.

**6.2.** В случае неполучения Клиентом Карты в течение 90 (девяноста) дней с даты выпуска/перевыпуска Карты и при условии отсутствия иных действующих Карт, выпущенных в рамках Договора, Договор считается прекратившим свое действие.

**6.3.** Договор может быть досрочно расторгнут по заявлению Клиента в любое время. При расторжении Договора Клиент обязан вернуть все Карты, выпущенные по Заявлениям Клиента, в Банк одновременно с подачей Заявления о прекращении действия карт и/или расторжении Договора. Возврат остатка денежных средств с СКС производится после урегулирования финансовых обязательств по Договору. Срок урегулирования финансовых обязательств по Договору составляет 45 (сорок пять) календарных дней со дня подачи в Банк Заявления о прекращении действия Карт и расторжении Договора и возврата Карт в Банк или истечения срока действия/прекращения действия всех Карт, выпущенных к СКС.

**6.4.** При прекращении действия Договора Клиент обязан в десятидневный срок с даты прекращения Договора вернуть в Банк все Карты, выпущенные по заявлениям Клиента.

**6.5.** Прекращение (расторжение) Договора влечет прекращение обязательств Сторон по Договору и является основанием для закрытия СКС.



## **7. Заключительные положения**

**7.1.** Стороны предпримут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом при выполнении Договора, были урегулированы на принципах доброй воли и взаимного согласия.

**7.2.** При отсутствии возможности урегулирования споров путем достижения взаимного согласия Сторон споры, вытекающие из Договора или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции, в соответствии с Действующим законодательством.

При этом право Банка на обращение в суд не ставится Сторонами в зависимость от соблюдения досудебной процедуры урегулирования споров, а также факта проведения переговоров с Клиентом и фиксации их результатов.

**7.3.** Во всем остальном, что не определено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

## Приложение 2

### к Правилам по предоставлению физическим лицам банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанк»

## ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «SMS-СЕРВИС»

### 1. Термины и определения

1.1. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах банковского обслуживания.

### 2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок устанавливает порядок предоставления Клиентам – Держателям Карт Услуги «SMS-сервис», определяет права, обязанности и ответственность Сторон, связанные с предоставлением Услуги «SMS-сервис» (далее – Услуга).

2.2. Заключение Договора о предоставлении услуги «SMS-сервис» (далее Договор) осуществляется путем подачи Клиентом Заявления, заполненного по форме Банка, и документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком.

Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями настоящего Порядка. Договор считается заключенным с момента получения Банком Заявления Клиента на предоставление ему Услуги, и действует без ограничения срока.

2.3. Документами, составляющими Договор, являются Правила, настоящий Порядок, Тарифы Банка ПК, Заявление, подтверждающее согласие физического лица на предоставление ему Услуги.

2.4. В рамках Услуги, предоставляемой Клиенту согласно раздела 7 Правил, Банк в качестве дополнительной услуги обеспечивает возможность подключения Услуги «SMS-сервиса» Держателям Карт (включая Дополнительные карты, выпущенные как на имя владельца Счета, так и на имя другого физического лица).

2.5. Банк предоставляет Услугу «SMS-сервис» в соответствии с Правилами, настоящим Порядком и Тарифами Банка ПК, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) и/или в Офисах Банка.

2.6. В рамках Услуги «SMS-сервис» Банк направляет на Номер мобильного телефона Клиента информацию в виде SMS-сообщений по Операциям, совершенным с использованием Карт(ы) или ее реквизитов (при проведении Авторизации или при списании суммы Операции с СКС), списания/пополнения СКС, иную информацию. Информация о списании комиссий Банка, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка ПК, в рамках Услуги не направляются.

Банк оставляет за собой право вносить изменения в перечень информации, предоставляемой в рамках Услуги, о которой Банк уведомляет Клиента путем публичного оповещения: размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru) и/или в Офисах Банка.

2.7. Настоящим Клиент подтверждает, что до момента уведомления Банка об изменении Номера мобильного телефона, SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку в Заявлении, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

2.8. Датой получения Клиентом SMS-сообщений (SMS-уведомления) является дата отправки банком SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

2.9. За оказание Услуги «SMS-сервис» Банк взимает комиссию в размере и в порядке, установленном в Тарифах Банка ПК. Взимание Банком комиссии осуществляется путем списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента при наличии заранее данного акцепта на основании предъявленного Банком расчетного документа, предусмотренного Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, с СКС Клиента, к которому подключена Услуга, в момент наступления срока оплаты Услуги.

2.10. Отсутствие у Клиента возможности получения SMS-сообщения по вине оператора сотовой связи, или в тех случаях когда Клиент находился вне зоны действия сети, его телефон выключен, отключен по факту неуплаты услуг оператора сотовой связи, неисправен и т.п., или в случае отсутствия операций по Счету/Карте не влечет за собой прекращения обязательств Клиента по оплате комиссий за предоставление и использование Услуги «SMS-сервис», предусмотренных Тарифами Банка ПК.

### 3. Права и обязанности Сторон

#### 3.1. Права и обязанности Банка:

**Банк обязуется:**

3.1.1. В соответствии с Заявлением Клиента производить подключение, отключение Услуги Клиенту.

3.1.2. Изменять Номер мобильного телефона в соответствии с предоставленным Клиентом Заявлением.

**Банк имеет право:**

3.1.3. В случае возникновения задолженности по оплате комиссии за Услугу «SMS-сервис», взимаемой в соответствии с Тарифами Банка ПК, отключить данную Услугу без согласия Клиента или при наличии заранее данного акцепта списывать задолженность по оплате комиссии за Услугу «SMS-сервис» с других Счетов

Клиента (за исключением счетов банковского вклада не позволяющих согласно условий данного вклада проводить расходные операции), открытых в Банке.

- 3.1.4. Приостановить предоставление Услуги «SMS-сервис» в случае получения Банком постановлений о наложении ареста или об обращении взыскания по Счетам Клиента, а также при проведении процедур банкротства в отношении Клиента.
- 3.1.5. Отключить Услугу при наличии у Клиента Просроченной задолженности по любому Договору, заключенному между Клиентом и Банком.
- 3.1.6. Приостановить предоставление Услуги в случае выявления признаков нарушения безопасности пользования Услугой, в том числе, если Банк имеет основания считать, что информация, передаваемая в рамках Услуги может быть получена третьими лицами.

### **3.2. Права и обязанности Клиента:**

#### **Клиент обязуется:**

- 3.2.1. Поддерживать Номер мобильного телефона, предоставленный Банку, в рабочем состоянии и обеспечивать возможность получения SMS-сообщений от Банка.
- 3.2.2. Оплачивать Банку комиссию за подключение к Услуге «SMS-сервис» и ежемесячно комиссию за пользование Услугой в соответствии с Тарифами Банка ПК.
- 3.2.3. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в рамках Услуги, незамедлительно уведомить Банк в соответствии с п.3.4.17 Правил.
- 3.2.4. Самостоятельно и за свой счет обеспечивать технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для получения Услуги, а также обеспечивать их защиту от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что мобильным устройством и/или Номером мобильного телефона, предоставленным Клиентом Банку и используемого в рамках Услуги, могут воспользоваться другие лица Клиент обязан сообщить об этом в Банк, обратившись в Службу поддержки клиентов или в Офис Банка.

#### **Клиент имеет право:**

- 3.2.5. Пользоваться Услугой «SMS-сервис» в соответствии с настоящим Порядком.
- 3.2.6. Отключить Услугу «SMS-сервис», предоставив в Офис Банка письменное заявление по форме Банка.

## **4. Ответственность Сторон**

4.1. Банк не несет ответственность за качество связи, задержки и сбои, возникающие в сетях операторов связи, за действия третьих лиц, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений Клиенту в рамках Услуги «SMS-сервис».

4.2. Клиент несет ответственность за последствия, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к техническим средствам связи (устройствам) Клиента, в том числе за риски связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации.

## **5. Заключительные положения**

5.1. При возникновении спорной ситуации в связи с исполнением Сторонами Договора, Стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации путем переговоров.

5.2. В случае несогласия Сторон спор разрешается в соответствии с Действующим законодательством.

5.3. Договор может быть расторгнут Банком или Клиентом в одностороннем порядке путем отключения Услуги на основании соответствующего заявления Клиента или в случае нарушения Клиентом условий настоящего Порядка.

5.4. Расторжение Договора не освобождает Клиента от обязанности погасить имеющуюся Задолженность по Договору.

## Приложение 3

к Правилам по предоставлению физическим лицам  
банковского обслуживания в АО АКБ «Тексбанк»

### ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ПРИГЛАШЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ДЕЛАТЬ ОФЕРТУ)<sup>1</sup>

#### 1. Дополнительные термины и определения

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

**Договор текущего счета (Договор)** – договор об открытии текущего счета физического лица, заключаемый между Клиентом и Банком в соответствии со статьей 435 и статьей 438 ГК РФ, путем акцепта Банком Заявления на открытие текущего счета физического лица, направленного Банку. Составными частями Договора являются:

- акцептованное Банком Заявление на открытие текущего счета физического лица (далее – Заявление),
- Правила банковского обслуживания,
- Тарифы Банка ТС,
- настоящий Порядок.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах банковского обслуживания.

#### 2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок представляет собой приглашение Клиенту делать Банку предложение (оферту) о заключении Договора текущего счета и устанавливает порядок его исполнения.

2.2. По результатам рассмотрения Заявления Клиента Банк принимает решение о заключении Договора текущего счета либо об отказе в заключении Договора текущего счета по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством. В случае принятия положительного решения Банк заполняет раздел «Информация о решении Банка» Заявления, где указывается дата принятия решения (дата акцепта). Договор считается заключенным с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления при личной явке под роспись с проставлением даты его получения.

В случае отказа Клиента от получения под роспись экземпляра Заявления, акцептованного Банком, Договор текущего счета считается незаключенным.

2.3. Банк открывает Клиенту Текущий счет и осуществляет обслуживание Текущего счета Клиента на условиях, предусмотренных Действующим законодательством, Договором текущего счета и Тарифов Банка ТС.

2.4. Для открытия Текущего счета Клиент или его Представитель предоставляет документ удостоверяющий личность, в соответствии с Действующим законодательством.

2.5. Операции по Текущему счету производятся согласно условиям Договора текущего счета, Действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

2.6. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчетных документов, установленных Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, производить списание денежных средств с Текущего счета, открытого в рамках настоящего Договора, в размере Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая комиссии, установленные Тарифами Банка ТС, а также Задолженности Клиента перед Банком по другим Договорам, заключенным между Клиентом и Банком, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Текущего счета допускается.

При списании денежных средств с Текущего счета в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента, Клиент просит Банк осуществить конвертацию по курсу Банка на дату исполнения обязательств Клиента.

2.7. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Текущий счет, открытый в соответствии с настоящим Договором, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом РФ или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Текущего счета денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Текущий счет Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда РФ или его отделения, выплатившего средства. Частичное списание денежных средств с Текущего счета в указанных случаях допускается.

2.8. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, Банком не выплачиваются.

2.9. Номер открытого Текущего счета указывается в составе акцептованного Банком Заявления.

#### 3. Обязанности Банка

3.1. Совершать для Клиента Операции, предусмотренные для Текущего счета Действующим законодательством,

<sup>1</sup> Данный Порядок применяется для Договоров об открытии текущего счета физического лица, заключаемых с 01.12.2016г.



нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними правилами Банка и условиями Договора текущего счета, в установленных Действующим законодательством формах (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, внесение и снятие денежных средств наличными).

**3.2.** Делать запросы по поручению Клиента и обеспечивать его необходимой информацией о выполнении данных Банку поручений.

**3.3.** В случае недостаточности денежных средств на Текущем счете производить списание денежных средств по инкассовому поручению по мере поступления денежных средств на Текущий счет в очередности, установленной Действующим законодательством. Основания для списания могут быть ограничены с учетом цели открытия Текущего счета, указанной Клиентом в Заявлении, в соответствии с Договором текущего счета.

**3.4.** По требованию Клиента предоставить справку об открытии Текущего счета, содержащую реквизиты открытого Текущего счета.

#### **4. Права Банка:**

**4.1.** При наличии Заявления Клиента по установленной Банком форме заполнять от его имени расчетные документы на разовые или периодические перечисления денежных средств с Текущего счета.

**4.2.** Списывать без дополнительного распоряжения Клиента при наличии заранее данного акцепта на основании предъявленного Банком расчетного документа, предусмотренного Действующим законодательством и нормативными актами Банка России, с Текущего счета Клиента, открытого в рамках настоящего Договора:

- комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- суммы в погашение Задолженности по другим Договорам, заключенным между Клиентом и Банком, включая суммы Задолженности по кредиту, проценты за пользование им, а также неустойки в порядке, установленном Кредитными договорами.

При списании денежных средств с Текущего счета в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента, осуществлять конверсию по курсу Банка на дату исполнения обязательств Клиента.

**4.3.** Зачислять денежные средства на Текущий счет по двум реквизитам: номеру Текущего счета и Ф.И.О. Клиента в соответствии с Действующим законодательством.

**4.4.** Отказать в приеме расчетного документа при нарушении Клиентом требований по оформлению расчетных документов в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России, а также в приеме документов, подписанных Аналогом собственноручной подписи.

**4.5.** Списывать с Текущего счета Клиента на основании платежного поручения или банковского ордера (по выбору Банка) суммы денежных средств, для погашения обязательств по кредитному договору, заключенному между Банком и Клиентом, при наличии долгосрочного поручения Клиента на такое списание.

#### **5. Обязанности Клиента**

**5.1.** Для открытия Текущего счета и осуществления Операций по нему предоставлять Банку документы, предусмотренные п.2.4 настоящего Порядка и Действующим законодательством.

**5.2.** Совершать по Текущему счету расчетные Операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие Действующему законодательству.

**5.3.** В случае изменения ФИО, адреса и/или паспортных данных Клиента (номер, код подразделения, кем и когда выдан), незамедлительно предоставлять в Банк документы, подтверждающие факт изменений. Все изменения, внесенные в документы, действуют для Банка с момента их предоставления в Банк.

**5.4.** Оплачивать стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка ТС. Расчеты за оказание Банком услуг осуществляются при совершении Операции наличными денежными средствами или посредством перевода денежных средств с другого Счета Клиента.

#### **6. Права Клиента**

**6.1.** Осуществлять безналичные расчеты, предусмотренные Действующим законодательством и условиями Договора текущего счета. Перечисление денежных средств осуществляется на основании Заявления (распоряжения) Клиента.

**6.2.** Предоставить Представителю Клиента право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

**6.3.** Доверенность на распоряжение Текущим счетом может быть представлена Клиентом Банку (уполномоченному работнику Банка) или оформлена Клиентом в присутствии уполномоченного работника Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

**6.4.** Прекратить действие доверенности, выданной Представителю Клиента на распоряжение Текущим счетом, путем подачи в Банк соответствующего Заявления.

**6.5.** Использовать формы бланков безналичных расчетов, предусмотренные нормативно-правовыми актами Банка России.

**6.6.** Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании Заявления по форме, установленной Банком.

**6.7.** Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств с Текущего счета на основании Заявления установленной формы, а также отозвать указанное Заявление в любое время путем подачи соответствующего

Заявления в Банк.

## **7. Ответственность Сторон**

**7.1.** Банк не несет ответственности в случае, если в представленных Клиентом расчетных документах неправильно указаны реквизиты получателя средств, что привело к ошибочному зачислению сумм, а также за правомерность выставления инкассовых поручений к Текущему счету Клиента и правильность указания в них основания взыскания денежных средств.

**7.2.** В случаях несвоевременного зачисления на Текущий счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Текущего счета Клиента, Банк несет ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

**7.3.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Текущему счету, выданных неуполномоченными лицами, если факт распоряжения неуполномоченным лицом не мог быть установлен Банком с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором текущего счета процедур.

## **8. Порядок изменения и расторжения Договора текущего счета**

**8.1.** Договор текущего счета заключается на неограниченный срок.

**8.2.** Договор текущего счета может быть расторгнут по письменному Заявлению (распоряжению) Клиента в любое время.

**8.3.** Договор текущего счета может быть расторгнут Банком в случае, предусмотренном в п.3.1.13 Правил банковского обслуживания, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор текущего счета будет считаться расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета при отсутствии в течении двух лет денежных средств на Текущем счете Клиента и Операций по этому Текущему счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет в течении этого срока не поступили денежные средства.

Договор текущего счета может быть расторгнут судом по требованию Банка в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

**8.4.** Расторжение и прекращение Договора текущего счета является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

**8.5.** Изменения и/или дополнения к Договору текущего счета производятся в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения.