

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Председателя ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
№1573 от «01» января 2023г.

**УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «КОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАНА»**

Душанбе – 2023

СОДЕРЖАНИЕ

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДКО	6
3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО. ПОДКЛЮЧЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	7
4. ДОСТУП К СДО	8
5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	9
6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПОСРЕДСТВОМ СДО. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АСП	10
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
8. СЛУЧАИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА И МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ	14
9. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН	15
10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЙ.....	17
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДКО.....	17
12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	18
13. ПОЛИТИКА СОХРАНЕНИЯ ЛОЯЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ	20
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	20
15. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	21
16. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	21
17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 – Памятка по информационной безопасности при работе с СДО.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 – Условия выпуска и обслуживания банковских платежных карт	29
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 – Условия осуществления переводов электронных денег посредством электронного кошелька	60
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 – Условия открытия и обслуживания текущих счетов	80
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 – Условия осуществления платежей с использованием карт	85

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Настоящий документ является составной частью договора комплексного банковского обслуживания физических лиц, наряду с анкетой клиента о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания физических лиц, тарифами ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» и условиями банковских продуктов, предоставляемых в рамках заключенного договора комплексного банковского обслуживания.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящего документа нижеприведенные термины, написанные с заглавной буквы, используются в значении, данные им в настоящем документе, при этом слова, обозначающие единственное число, включают в себя и множественное, и наоборот. В случае, если один и тот же термин определен как в Условиях комплексного обслуживания, так и в Условиях о банковском продукте, такие определения признаются взаимодополняющими, а в случае конфликта между определениями, термин подлежит трактовке в соответствии с Условиями банковского продукта.

Авторизационные данные – данные, позволяющие провести Аутентификацию Клиента в Системе Банка при использовании Системы дистанционного обслуживания (СДО).

Агент Банка – банковский платежный агент, привлеченный Банком для выполнения одной или нескольких операций от имени Банка в соответствии с положениями Закона РТ «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24.02.2017г. №1397.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного банковского обслуживания физических лиц, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя настоящие Условия комплексного обслуживания, Анкету Клиента, Тарифы Банка, а также Условия банковских продуктов, подключенных Клиентом в рамках ДКО.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – Авторизационные данные, присвоенные Клиенту при заключении ДКО и используемые Клиентом в целях подтверждения и удостоверения факта составления (ознакомления) и/или подписания Электронного документа или Поручения в целях совершения Операции в соответствии Условиями комплексного обслуживания; сканированные копии подписей уполномоченных лиц Сторон в документах, отправленных электронной почтой или посредством СДО; ОКП, используемые для подписания Электронного документа; а также, иные формы аналогов собственноручной подписи, установленные Условиями банковского продукта, подключенных и/или используемых Клиентом в рамках ДКО.

Анкета – письменное заявление Клиента о присоединении к Условиям комплексного обслуживания содержащее сведения, необходимые для Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства РТ.

Аутентификация – удостоверение правомочности Клиента на совершение Операций, а также обмен Электронными документами посредством СДО. Банком могут быть установлены дополнительные параметры Аутентификации Клиента при использовании отдельного Банковского продукта.

Банк – открытое акционерное общество «Коммерцбанк Таджикистана», ИНН 020041113, БИК 0310015466, имеющее лицензию на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валютах БМТ №0000085 от 10.10.2017 г.

Банковский продукт – отдельная банковская услуга и/или набор банковских услуг, оказываемых Банком в соответствии с договором о предоставлении Банковского Продукта, заключенного в соответствии с настоящими Условиями комплексного обслуживания. Условия и порядок оказания отдельных Банковских продуктов устанавливается в соответствующих Условиях банковского продукта.

Блокирование СДО – ограничение и/или блокирование доступа к СДО и/или ограничения на использование Банковского продукта на проведение Операций, обмена Электронными документами с Банком.

Доверенный номер — номер мобильного телефона Клиента, указанный в Анкете Клиента, необходимый для использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета.

Заявление – заявление Клиента на предоставление отдельного Банковского продукта в рамках ДКО.

Идентификация – процесс проверки личности Клиента в соответствии с требованиями законодательства РТ и Банка.

Карта – банковская платежная карта, выпускаемая Банком в соответствии с Условиями выпуска карт.

Клиент – физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, обладающее необходимой дееспособностью на заключение ДКО, а также его законный Представитель. Для физических лиц в возрасте от 14 до 18 лет, ДКО и договора на предоставление отдельных Банковских продуктов в рамках ДКО, заключаются исключительно законными Представителями данных лиц.

Компрометация – факт незаконного доступа к защищаемой информации в соответствии с Условиями комплексного обслуживания.

Кошелек – электронное платежное средство, предназначенное для получения электронных денег, а также осуществления переводов электронных денег без открытия счета, в соответствии с Условиями предоставления электронного кошелька.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с Условиями кредитной линии или Условиями выпуска карт.

Лимиты – ограничения на совершения Операций Клиентом, устанавливаемые Банком или Клиентом в соответствии с положениями Условий комплексного обслуживания и/или Условиями банковского продукта.

Личный кабинет – специальный раздел Сайта Банка, представляющий собой удаленный канал обслуживания Клиента, позволяющий производить обмен Электронными документами, а также являющийся электронным платежным средством, используемым Клиентом в рамках Условий комплексного обслуживания.

Мобильное приложение – мобильное приложение Банка позволяющее проводить обмен Электронными документами, а также являющееся электронным платежным средством, используемым Клиентом в рамках Условий комплексного обслуживания.

Одноразовый код подтверждения (ОКП) - используемый в качестве Аналога собственноручной подписи (АСП) цифровой код для подтверждения Электронного документа. ОКП направляется Банком СМС-сообщением на Доверенный номер Клиента, указанного в Анкете.

Оператор связи – юридическое лицо, оказывающее услуги сотовой связи, заключившее с Клиентом договор о предоставлении услуг связи либо иной аналогичный договор, в рамках которого Клиенту был предоставлен номер телефона сотовой связи, используемый Клиентом как Доверенный номер.

Операция – распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счетах и в пределах установленных Лимитов, исполняемое Банком на основании Поручения, сформированным и направляемым Клиентом посредством СДО.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, расположенные по адресам, указанных на Сайте Банка.

Поручение – поручение Клиента на совершение Операций по Счету, сформированное и направленное посредством СДО.

Представитель Клиента (Представитель) – лицо, уполномоченное совершать Операции от имени, в интересах и за счет Клиента на основании доверенности или иного документа, а также на основании полномочий, установленных законодательством РТ.

Пункт выдачи (приема) наличных (ПВН) – структурное подразделение Банка, Агента Банка, обладающее соответствующей инфраструктурой для выдачи/приема наличных средств, в том числе оборудованное терминалом в целях проведения Операций по выдаче и/или приему наличных денежных средств и проведения расчетов с использованием электронного платежного средства.

Рабочий день – день, считающийся рабочим согласно законодательству РТ, исходя из режима работы Банка и Подразделений Банка.

РТ – Республика Таджикистан.

Сайт Банка – www.cbt.tj.

Секретное слово – слово, являющийся ответом на кодовый вопрос, указываемое Клиентом в Анкете и необходимое для Идентификации Клиента, обратившегося в Службу поддержки, а также для совершения иных действий, установленных ДКО. Секретное слово является единым для всех Банковских продуктов, подключенных в рамках ДКО.

Сервисы дистанционного обслуживания (СДО) – удаленные каналы обслуживания Банка, входящие в состав Системы Банка и позволяющие Клиенту совершать Операции и обмен Электронными документами в соответствии с Условиями комплексного обслуживания, в том числе Личный кабинет и/или Мобильное приложение.

Система Банка – программно-аппаратный комплекс и инфраструктура Банка, позволяющие использовать СДО в соответствии с условиями ДКО.

Служба поддержки – подразделение Банка, оказывающее Клиенту информационную поддержку по вопросам использования СДО Банка, по согласованным каналам связи.

СМС-сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком через Операторов связи Доверенный номер и/или иные номера мобильного телефона(ов) Клиента.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – счет(а) в национальной и/или иностранной валюте, открываемые в соответствии с условиями ДКО, а также счета Клиента, которые были открыты в Банке Клиентом до заключения ДКО и которыми Клиент управляет в соответствии с ДКО.

Тарифы – совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента в рамках ДКО, размещенные на Сайте Банка.

Условия банковского(их) продукта(ов) – порядок и условия, оказания банковских услуг Банком, установленных в договорах о предоставлении Банковских продуктов, заключенных между Клиентом и Банком в соответствии с настоящими Условиями комплексного обслуживания и его приложений.

Условия комплексного обслуживания – настоящие условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»

Устройство - электронное устройство, находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной связи и/или к сети интернет и используемое Клиентом для доступа к СДО и Банковским продуктам предоставленным в рамках ДКО.

Электронный документ – документ (за исключением Поручения), удостоверенный АСП и обмениваемый Сторонами посредством СДО или иным способом, установленным настоящими Условиями комплексного обслуживания. Электронный документ аналогичен документу, оформленному на бумажном носителе, и влечет аналогичные правовые последствия. К Электронному документу относятся в том числе, но не ограничиваясь, Заявление, заявка, выписка, справка, запрос, уведомление, соглашение и согласия, в том числе условия соглашения и согласия и/или отказы от них, распоряжение и прочие документы, направляемые Клиентом посредством СДО.

Push-уведомление – сообщение, направленное Банком посредством использования сети интернет на Устройство, которое может принимать всплывающие сообщения, а также на него возможно устанавливать Мобильное приложение Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДКО

21. Настоящие Условия комплексного обслуживания определяют условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, связанного с обменом Электронными документами в целях подключения и использования всех или отдельных Банковских продуктов, оказываемых в рамках ДКО, а также с совершением Операций по подключенным Банковским продуктам и получением информации по этим Операциям.

22. Положения настоящих Условий комплексного обслуживания применяются с особенностями, установленными Условиями банковских продуктов.

23. ДКО состоит из следующих документов, являющиеся составными и неотъемлемыми частями ДКО:

- Анкета Клиента (в том числе Заявления о подключении Банковских продуктов);
- Условия комплексного обслуживания;
- Условия банковских продуктов;
- Тарифы.

24. Клиент вправе воспользоваться комплексным обслуживанием и следующими Банковскими продуктами в рамках ДКО:

- банковские платежные карты
- текущий счет
- электронный кошелек
- потребительская кредитная линия
- платежи с использованием карт
- иные дополнительные услуги

При заключении ДКО, Клиент проходит процедуру Идентификации и получения электронного Кошелька Банка. Соглашения действующие до момента заключения ДКО, а именно договор о предоставлении дистанционного банковского обслуживания и/или Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Favri» расторгаются с даты заключения ДКО.

25. Действие ДКО распространяется на все Банковские продукты Банка, установленные настоящими Условиями комплексного обслуживания. В случае, если у Клиента, до момента заключения ДКО, уже имеются банковские продукты Банка, предоставляемые в рамках ДКО, условия последнего распространяются также на данные банковские продукты.

26. Комплексное банковское обслуживание в рамках ДКО, оказывается, в соответствии с Тарифами, размещенными на Сайте Банка. Тарифы и Условия комплексного обслуживания могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в соответствии с Разделом 10 Условий комплексного обслуживания.

27. Клиент дает согласие и уполномочивает Банк на списание денежных средств с любых Счетов Клиента в Банке в безакцептном порядке, для целей оплаты суммы платежей (процентов, комиссий) по Банковским продуктам, а также сумм иных сборов, подлежащих уплате Клиентом, в том числе суммы образовавшейся задолженности

Клиента перед Банком. При недостаточности денежных средств на соответствующем Счете (или Счетах) для оплаты вознаграждения (комиссии) Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операции по Банковским продуктам.

28. Клиент, также, дает свое согласие и уполномочивает Банк на списание денежных средств с любых Счетов Клиента, в безакцептном (рекуррентном) порядке и в сроки, указанные в соответствующих графиках платежей, для целей осуществления погашений по Кредитам, полученных Клиентом.
29. Условия комплексного обслуживания публикуются на Сайте Банка. Условия комплексного обслуживания могут быть представлены Клиенту для ознакомления на бумажном носителе при соответствующем запросе Клиента.

3. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО. ПОДКЛЮЧЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

31. В целях заключения ДКО, Клиент лично предоставляет в офисы Банка, Подразделений Банка или Агентов, собственноручно подписанную Анкету и документы, установленные Банком.

В случае подачи Анкеты через Агентов или определенных Подразделений Банка, Банком могут устанавливаться дополнительные требования и/или ограничения по Банковским продуктам.

В случае подачи Анкеты Агенту Банка, Агент вправе взимать вознаграждение с Клиента. Размер такого вознаграждения устанавливается Агентом самостоятельно и доводится до сведения Клиента до подачи Анкеты.

ДКО может быть заключен с использованием аналога собственноручной подписи Клиента, если это предусмотрено иным договором, ранее заключенным между Клиентом и Банком.

32. ДКО заключается путем присоединения Клиента к настоящим Условиям комплексного обслуживания в порядке, установленном ст. 460 Гражданского кодекса РТ и при условии совершения следующих действий в комплексе:

32.1. проведение Идентификации Клиента Банком (Агентом Банка), приема Анкеты Клиента (в двух экземплярах), совершение иных действий согласно внутренним требованиям Банка, и

32.2. регистрации Доверенного номера и/или адреса электронной почты Клиента (указанных в Анкете) в Системе Банка.

При успешной регистрации Клиента и подключении Банковского(их) продукта(ов), установленных в Заявлении Клиента, экземпляр Анкеты возвращается Клиенту с отметкой о ее принятии Банком или Агентом.

33. Для целей получения Банковского продукта (заключения договора о предоставлении Банковского продукта), Клиент предоставляет/направляет в Банк Заявление или совершает конклюдентные действия, установленные в соответствующих Условиях банковского продукта. Заявление о подключении Банковского продукта может быть подано Клиентом в составе Анкеты, подаваемой в соответствии с пп. 3.1 и 3.2 Условий комплексного обслуживания или направлено в форме Электронного документа. Дополнительные требования о подключении Банковского, а также условия вступления в силу договора о предоставлении Банковского продукта устанавливаются в соответствующих Условиях банковского продукта.
34. В случае направления Заявления в форме Электронного документа, письменная форма договора считается соблюденной в соответствии с требованиями действующего законодательства РТ. Электронный документ, направляемый посредством СДО, подтверждается Авторизационными данными Клиента, а при обращении Клиента в офисы Банка/Подразделений Банка ОКП, отправляемым на Доверенный номер Клиента.
35. Банк обязан по письменному запросу Клиента предоставить Клиенту Заявление с отметкой Банка.
36. Обслуживание Клиента по каждому подключенному Банковскому продукту, осуществляется в соответствии с Условиями банковского продукта, действующих в день получения Заявления. В случае противоречий между положениями ДКО и договорами (соглашениями) о предоставлении Банковских продуктов, соответствующие договору (соглашения) на предоставление Банковских продуктов имеют преимущественную силу.
37. Банк вправе отказать Клиенту в заключении ДКО и/или предоставлении Банковского продукта, без объяснения причин такого отказа, если иное не установлено законодательством РТ.
38. Банк самостоятельно определяет и/или изменяет перечень Банковских продуктов, устанавливает Лимиты, а также иные ограничения на такие Банковские продукты.

39. Банковские услуги, не включенные в Условия комплексного обслуживания, регулируются отдельными договорами и соглашениями, заключенными как до, так и после заключения ДКО.

310. Клиент не должен использовать предоставленные в рамках ДКО услуги и продукты для незаконных целей, а равно для целей причинения ущерба Банку или третьим лицам, в том числе в целях осуществления предпринимательской деятельности.

4. **ДОСТУП К СДО**

41. Услуги в рамках ДКО предоставляются Клиенту посредством Мобильного приложения и/или Личного кабинета, при наличии у Устройства Клиента доступа к сети интернет. Клиент может пользоваться СДО с помощью разных Устройств, таких как персональный компьютер, ноутбук, планшет, устройства мобильной связи или другие устройства.

42. Для целей использования СДО:

4.2.1. посредством Мобильного приложения, Клиент должен установить на своем Устройстве приложение Банка с использованием своего Доверенного номера, указанного в Анкете и зарегистрированного в Системе Банка согласно п. 3.2. настоящих Условий комплексного обслуживания;

4.2.2. посредством Личного кабинета, Клиент должен перейти на соответствующий раздел Сайта Банка.

43. Клиент использует СДО Банка со следующими режимами пользования:

431. в режиме просмотра, позволяющий Клиенту обмениваться Электронными документами и использовать Банковские продукты с учетом ограничений и Лимитов, установленных Банком;

432. в режиме полного доступа, позволяющего Клиенту обмениваться Электронными документами и Банковскими продуктами без ограничений.

44. Клиент самостоятельно устанавливает код доступа для первого входа в Мобильное приложение только после правильного ввода одноразового пароля, автоматически отправляемого на Доверенный номер и Секретного слова. Клиент самостоятельно изменяет код доступа своего Мобильного приложения (в том числе изменить режим доступа) после правильного ввода действующего кода доступа и Секретного слова.

При использовании Мобильного приложения, код доступа может быть введен автоматически, путем использования технологии распознавания лица Клиента, отпечатки пальца Клиента или иной подобной технологии, которая поддерживается операционной системой Устройства Клиента.

45. Доступа в Личный кабинет обеспечивается путем:
- 4.5.1. ввода Доверенного номера в качестве логина и одноразового пароля, автоматически отправляемого СМС-сообщением, Push-уведомлением, или голосовым сообщением на этот номер; или
 - 4.5.2. ввода Доверенного номера в качестве логина и пароля, установленного Клиентом самостоятельно; или
 - 4.5.3. ввода адреса электронной почты (указанного в Анкете) в качестве логина и пароля, установленного Клиентом самостоятельно.
46. Установка первого пароля осуществляется Клиентом следующими способами:
- 4.6.1. путем ввода Доверенного номера и одноразового пароля, в соответствующем разделе Личного кабинета или Кошелька и указания Секретного слова, после чего Клиенту предоставляется возможность установки пароля.
- Пароль является единым для входа в Личный кабинет или Кошелек независимо от того, использует ли Клиент Доверенный номер либо адрес электронной почты в качестве логина.
47. В случае утери кода доступа к Мобильному приложению, используемого для входа в Личный кабинет, Клиент должен немедленно обратиться в Банк для сброса действующего кода доступа, и установки Клиентом нового кода доступа и пароля. Действующие коды доступа и пароль сбрасываются Банком только после прохождения процедуры Идентификации личности Клиентом, установленной Разделом 9 настоящих Условий комплексного обслуживания.
- 5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**
51. Банк осуществляет первичную идентификацию Клиента в соответствии с условиями п.п. 3.1-3.2 Условий комплексного обслуживания. Дальнейшая Идентификация Клиента в соответствии с ДКО осуществляется по результатам Аутентификации Клиента.
52. Аутентификация Клиента осуществляется с использованием Авторизационных данных Клиента:
- 5.2.1. в случае использования Мобильного приложения - Доверенный номер, к которому привязано установленное Клиентом Мобильное приложение, и код доступа, установленный Клиентом самостоятельно и необходимый для совершения входа в Мобильное приложение, одноразовый пароль, автоматически отправляемый СМС-сообщением, Push-уведомлением или голосовым сообщением на Доверенный номер, являющийся логином.
53. Любые действия, совершенные в СДО с использованием корректных Авторизационных данных Клиента, признаются совершенными Клиентом, за исключениями, установленными законодательством РТ. Использование Авторизационных данных при совершении Операций и обмене Электронными документами с Банком признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, а также подтверждения подлинности и целостности направляемых Электронных документов.

54. Клиент обязуется не разглашать свои Авторизационные данные и Секретное слово, а также предпринимать все разумные меры для предотвращения получения такой информации третьими лицами.
55. Банк обязан предпринять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом СДО Банка. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством РТ.
- 6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ СДО. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АСП**
61. Клиент совершает Операции в соответствии с действующим законодательством РТ, положениями настоящих Условий комплексного обслуживания и Условий банковских продуктов, предоставленных в рамках ДКО. Совершение операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или извлечением доходов с использованием услуг, оказываемых в рамках ДКО, запрещено.
62. Операции Клиента по Счетам совершаются на основании Поручений Клиента сформированного и направляемого посредством СДО в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент исполнения Поручения.
63. Операции по Счетам осуществляются в сроки, предусмотренные условиями Банковского продукта и согласно техническим возможностям СДО. Банк информирует Клиента о приеме и исполнении Поручения посредством СДО. Клиент самостоятельно проверяет статус исполнения каждой Операции Банком.
64. Время исполнения Поручения, сформированного Клиентом в СДО зависит от вида Операции. Внутрибанковские Операции исполняются в режиме реального времени с учетом положений Условий банковских продуктов. Внешние Операции т.е. Операции связанные, с переводом денежных средств на банковский счет, открытый в других кредитных организациях, исполняется в течение 3 (трех) Рабочих дней.
65. Сведения об Операциях отражаются в СДО в режиме реального времени, согласно техническим возможностям СДО. Сведения о наличии/отсутствии задолженности перед Банком и ее размерах предоставляются по состоянию на конец предыдущего Рабочего дня или в режиме реального времени.
66. Время совершения Операций является местное время в городе Душанбе, определяемое на основании данных сервера Банка, обрабатывающего информацию об Операциях, если иной порядок определения времени не установлен в Условиях банковских продуктов.
67. Банк вправе применить ограничения в отношении Операций, совершаемых Клиентом, а также затребовать у Клиента информацию и/или документы по совершаемым Операциям. В случае отказа и/или непредоставление запрашиваемых данных и/или документов Банк отказывает Клиенту в совершении Операции.
68. Банк оставляет за собой право в любой момент и по собственному усмотрению определять и изменять перечень Операций и действий, которые осуществляются Клиентом по подключенным в рамках ДКО Банковским продуктам, а также устанавливать Лимиты на суммы Операций, осуществляемых через СДО.
69. Банк имеет право не исполнять Поручения и/или отказать в обработке Электронных документов Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых Банку, а также в случае противоречия Операций или действий Клиента законодательству РТ, условиям ДКО, а также Условиям банковских продуктов.

610. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения со стороны Банка Поручения, составленного с ошибками, а также в случае возвращения получателем платежа денежных средств Клиента.
611. Совершение Операций, а также обмен Электронными документами посредством СДО, возможно только после прохождения Клиентом процедуры Аутентификации согласно Разделу 5 настоящих Условий комплексного обслуживания. Любые действия, совершенные через СДО с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных законодательством РТ.
612. Авторизационные данные Клиента признаются Сторонами АСП. Стороны признают, что использование АСП в Поручениях и Электронных документах, передаваемых от Клиента Банку, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства РТ. Все Поручения и Электронные документы, удостоверенные АСП, равнозначны поручениям и документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом. Все Электронные документы, передаваемые от Банка Клиенту посредством СДО (которое в этом случае считается АСП Банком), также равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанными уполномоченными представителями Банка и порождают юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства РТ в соответствии с п. 2 ст. 185 и п. 2. ст. 466 Гражданского Кодекса РТ.
613. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности АСП бремя доказывания лежит на Стороне, несогласной с наличием АСП и/или подлинностью АСП соответственно.
614. В случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием АСП, Банк использует программное обеспечение, которое использовалось при формировании АСП и используется для его проверки, и выносит свое решение о подлинности АСП. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.
615. Положениями Условий банковских продуктов, подключенных Клиентом в рамках ДКО, могут быть установлены дополнительные формы АСП для подписания Поручений и/или Электронных документов по отдельным Банковским продуктам.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк вправе:

- 7.1.1. Отказать в исполнении Поручения и/или Электронного Документа, направленного Клиентом посредством СДО, если:
- имеется подозрение на нарушение безопасности при использовании СДО, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Поручения или Электронного документа может повлечь убытки для Банка либо для Клиента;
 - исполнение Поручения или Электронного документа повлечет нарушение законодательства РТ или условий договора, заключенного между Банком и Клиентом;
 - на соответствующем Счете Клиента отсутствует доступный для осуществления расчетной Операции остаток денежных средств с учетом комиссии за его исполнение (при наличии) или Банком не утвержден Лимит кредитования для Клиента;
 - исполнение Поручения или Электронного документа приведет к превышению Лимитов, установленных Банком;
 - имеется информация о возможном недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушения Клиентом настоящих Условий комплексного обслуживания;
 - в иных случаях, предусмотренных Условиями комплексного обслуживания и законодательством РТ.

- 7.1.2. Вводить ограничения на прием и исполнение Поручений или Электронных документов, сформированных Клиентом в СДО.
 - 7.1.3. Требовать изменения Авторизационных данных Клиента, используемых для входа в СДО.
 - 7.1.4. По собственному усмотрению изменять перечень услуг, предоставляемых Клиенту посредством СДО (набор параметров услуг для Личного кабинета или Мобильного приложения), в том числе перечень Банковских продуктов и иных услуг.
 - 7.1.5. Приостановить предоставление услуг при наличии у Банка подозрений в Компрометации Авторизационных данных, нарушении Клиентом положения Условий комплексного обслуживания, обновлении/замены программного обеспечения и/или устройств, используемых Банком для обеспечения нормального функционирования СДО, а также в других случаях по усмотрению Банка. Информация о приостановлении со стороны Банка услуг по комплексному банковскому обслуживанию доводится до сведения Клиента в соответствии с Разделом 9 Условий комплексного обслуживания.
 - 7.1.6. В соответствии с условиями о заранее данном акцепта, установленным настоящими Условиями комплексного обслуживания и соответствующими Условиями банковских продуктов (и иными договорами и соглашениями) списывать со Счетов, по которым совершены Операции, суммы вознаграждения Банка согласно Тарифам.
 - 7.1.7. Запрашивать у Клиента любые документы, касающиеся осуществления Операций.
 - 7.1.8. Отказать Клиенту в возобновлении доступа к СДО или в снятии установленных Банком ограничений при нарушении Клиентом порядка использования СДО, изложенного в Разделе 8 Условий комплексного обслуживания.
 - 7.1.9. Отказать Клиенту в возмещении суммы Операции, в случае Компрометации, утраты Авторизационных данных Клиента и (или) обнаружения факта использования Авторизационных данных Клиента или факта списания со Счета денежных средств без согласия Клиента, если Клиент не уведомил Банк в порядке, предусмотренном Разделом 9 Условий комплексного обслуживания и (или) нарушении порядка использования СДО согласно Разделу 8 Условий комплексного обслуживания.
 - 7.1.10. При обращении Клиента в Службу поддержки или в Подразделение Банка осуществлять наблюдение, аудио / видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 1 (одного) года с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с ДКО, в том числе в качестве доказательства в процессуальных действиях.
 - 7.1.11. Реализовать другие свои права, предусмотренные настоящими Условиями комплексного обслуживания, Условиями банковских продуктов и законодательством РТ.
72. Клиент вправе:
- 7.2.1. Пользоваться СДО соответствии с настоящими Условиями комплексного обслуживания, при наличии технических возможностей Банка.
 - 7.2.2. Контролировать исполнение Поручения и Электронных Документов, направленных Клиентом, в том числе путем получения выписок, справок и иной информации по Счетам.
 - 7.2.3. Изменить Авторизационные данные (все или некоторые из них) неограниченное число раз в порядке, установленном Банком.
 - 7.2.4. В случае утери Авторизационных данных обратиться в Банк для их восстановления.
 - 7.2.5. Изменить параметры созданного Клиентом в СДО Поручения на совершение регулярных платежей со Счетов (при наличии такой возможности), а также полностью отменять его действие до момента наступления даты очередного списания.

- 7.2.6. Отключить / добавить доступ к Счетам обратившись Банк.
 - 7.2.7. Подключить/приостановить/возобновить (приостановленные ранее)/ отказаться от комплексного банковского обслуживания Банка и/или подключенного Банковского продукта в порядке, установленном Условиями комплексного обслуживания.
 - 7.2.8. Получать уведомления в соответствии с порядком уведомления Клиента, указанного в Разделе 9 Условий комплексного обслуживания.
 - 7.2.9. Реализовать другие свои права, предусмотренные Условиями комплексного обслуживания.
- 7.3. Банк обязуется:
- 7.3.1. Предоставить Клиенту доступ к СДО в порядке, определяемом настоящими Условиями комплексного обслуживания.
 - 7.3.2. Обеспечить конфиденциальность Авторизационных данных.
 - 7.3.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о Банковских продуктах, Операциях и о других услугах Банка посредством СДО.
 - 7.3.4. Исполнять Поручения Клиента в порядке, предусмотренном ДКО и законодательства РТ.
 - 7.3.5. Предоставить подтверждение о совершении Клиентом Операций в соответствии с настоящими Условиями комплексного обслуживания.
 - 7.3.6. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий комплексного обслуживания в порядке и сроки, установленные Разделом 10 настоящих Условий комплексного обслуживания.
 - 7.3.7. Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке, предусмотренном Разделом 9 Условий комплексного обслуживания, а также иными способами установленными Условиями банковских продуктов.
 - 7.3.8. Осуществить Блокирование СДО на основании полученного от Клиента уведомления, а также в иных случаях, установленных настоящими Условиями комплексного обслуживания.
 - 7.3.9. Надлежащим образом исполнять другие обязанности, возложенные на Банк в соответствии с Условиями комплексного обслуживания, Условиями банковских продуктов и законодательством РТ.
- 7.4. Клиент обязуется:
- 7.4.1. Хранить в тайне Авторизационные данные, Секретное слово, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении на использование Авторизационных данных посторонними лицами.
 - 7.4.2. Незамедлительно уведомить Банк обо всех случаях, когда Авторизационные данные, независимо от воли Клиента, стали известны третьим лицам. На основании указанного сообщения Банк Блокирует СДО до момента повторного обращения о возобновлении доступа в порядке, установленном Банком.
 - 7.4.3. Изменить Авторизационные данные по требованию Банка.
 - 7.4.4. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, контактных данных, и иных сведений, необходимых для ведения открытых по Банковским продуктам Счетам, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращениях в Банк, но не позднее 5 (пяти) Рабочих Дней, с даты указанных изменений.
 - 7.4.5. По запросу Банка предоставить документы и информацию, необходимые для осуществления Операций и контроля за проведением Клиентом Операций в порядке, предусмотренном законодательством РТ.
 - 7.4.6. Самостоятельно отслеживать поступление от Банка уведомлений об Операциях в целях контроля за проведенными Операциями.

- 7.4.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 7.4.8. Надлежащим образом исполнять другие обязанности, возложенные на Клиента Условиями комплексного обслуживания, Условиями банковских продуктов и законодательством РТ.

8. СЛУЧАИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА И МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СДО

- 8.1. Клиент соглашается на получение услуг по комплексному банковскому обслуживанию дистанционно, осознавая, что сеть интернет не всегда является безопасным каналом связи и передачи информации, и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования такого канала доступа, в частности риск осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами.
- 8.2. Банк информирует Клиента о следующих случаях повышенного риска, связанных с использованием СДО:
 - 8.2.1. Использование СДО с помощью Устройства, размещенного в общественном месте. В случае необходимости такого использования Клиент может максимально обезопасить себя, выполнив условия обеспечения безопасности соединения в сети интернет, установленные п. 8.3 настоящих Условий комплексного обслуживания.
 - 8.2.2. Кража или утеря Устройства, на котором установлено Мобильное приложение или на номер которого могут быть отправлены СМС-сообщения и голосовые сообщения с одноразовыми кодами. В случае подозрения на кражу или потерю Устройства, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк в установленном порядке для Блокировки СДО (до восстановления SIM-карты) или изменения номера мобильного телефона.
 - 8.2.3. Невыполнение условий обеспечения безопасности Устройства, с которого осуществляется доступ в СДО. Клиент обязан обеспечить выполнение требований, установленных п. 8.5 настоящих Условий комплексного обслуживания.
 - 8.2.4. Получение доступа к СДО посредством браузера с Устройства, содержащего вредоносный или модифицированный код, а также с Устройств, на которых произведена модификация системы с целью получения доступа к файловой системе или иных прав, не предусмотренных разработчиками операционной системы.
- 8.3. Клиент обязан исключить доступ третьих лиц к Авторизационным данным. В случае появления подозрений в том, что Авторизационные данные могли оказаться известными третьим лицам незамедлительно сменить пароль (необходимый для входа в Личный кабинет) или код доступа (необходимый для использования Мобильного приложения).
- 8.4. Клиент должен обеспечить безопасность соединения в сети интернет и должен собственноручно набирать в адресной строке браузера адрес Сайта Банка, либо переходить по ссылке, размещенной на официальном Сайте Банка – <https://cbt.tj/>. Клиент не должен переходить на Сайт Банка по ссылкам, размещенным в электронных письмах или размещенным на других сайтах в сети интернет.
- 8.5. Клиент должен обеспечить безопасность Устройства, с которого осуществляется доступ в СДО. Клиент должен: установить на Устройстве специальные программные и аппаратные средства защиты (антивирусное программное обеспечение, средства обнаружения вредоносных программ), которые должны регулярно обновляться; запускать на Устройстве программы, полученные только из доверенных источников (особую опасность могут представлять программы, полученные по электронной почте или из сети интернет, не рекомендуется открывать и использовать без проведения соответствующих проверок файлы, полученные из общедоступных сетей передачи данных, для исключения программных закладок и вирусов); установить защиту для работы с Устройством; регулярно проводить смену пароля, необходимого для входа в Личный кабинет и кода доступа, необходимого для использования Мобильного приложения.
- 8.6. При установке пароля, необходимого для входа в Личный кабинет, рекомендуется придерживаться следующих правил:

- длина Пароля должна быть не менее 8 символов;
- пароль не должен совпадать ни с одним из последних трех паролей, ранее использованных Клиентом;
- пароль не должен совпадать с логином;
- в пароле должны присутствовать символы из разных регистров (большие и маленькие буквы) и цифры (для предотвращения возможных осложнений, связанных с различной кодировкой, рекомендуется использовать «латиницу»);
- пароль не должен целиком состоять из комбинации символов, несущей смысловую нагрузку, не рекомендуется использовать имена, названия, общепринятые аббревиатуры, адреса или другие общеизвестные слова и их сочетания, в том числе русское слово, набранное в латинской транскрипции;
- последовательность символов пароля не должна иметь очевидных закономерностей (например, пароли 11111111, 12121212, 12345678, QWERTY имеют очевидные зависимости между своими символами).

87. Клиент обязан внимательно знакомиться с информационными сообщениями Банка по безопасности, размещенными на официальных сайтах Банка, направляемыми по электронной почте, посредством СМС-сообщения или СДО. Если имеются сомнения в достоверности адреса отправителя сообщения, необходимо обратиться в Службу поддержки.

9. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

91. Клиент обязан предоставить достоверные персональные данные необходимые для проведения процедуры идентификации Клиента, в том числе адрес электронной почты и/или Доверенного номера. Ответственность за актуальность представленных данных возлагается на Клиента. Банк освобождается от ответственности в случае наступления любых последствий, наступивших в случаях несвоевременного уведомления Банка об изменении персональных данных Клиента.

92. Любые уведомления, заявления, претензии и другие документы в рамках ДКО могут быть переданы Клиенту собственноручно, почтой (через курьера), электронной почтой, посредством СДО, телефонного звонка, СМС-сообщением или иными способами по усмотрению Банка. При этом уведомления, заявления и другие документы считаются должным образом переданными:

- в день фактической доставки Клиенту, в случае собственноручной передачи или отправки почтой/курьером;
- на следующий день, в случае отправки по электронной почте (указанной в Анкете);
- в день отправки, в случае отправки посредством СДО;
- в день звонка или направления СМС-сообщения на Доверенный номер Клиента;
- в день отправки, в случае отправки посредством коммуникационных интернет-сервисов (мессенджеры – вайбер, вотсап, фейсбук, телеграмм и т.д.) и иные приложения, идентификатором Клиента в которых является Доверенный номер Клиента.

93. Надлежащим способом информирования Клиента об Операции является уведомление Клиента о каждой совершенной Операции, отправляемое СДО (размещением Push-уведомления или иным способом согласно техническим возможностям СДО). Условиями банковских продуктов могут быть предусмотрены иные (дополнительные) способы информирования Клиента об Операциях по отдельному Банковскому продукту.

94. Клиент может выбрать дополнительные способы направления ему уведомлений об Операциях (в случае существования таковых) или установленных Условиями банковских продуктов, а также в любой момент изменить выбранный ранее дополнительный способ уведомления. Банк вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об Операциях дополнительными способами.

95. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции по Счетам считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления согласно п.п. 9.3 и 9.4 Условий

комплексного обслуживания. Уведомление считается полученным Клиентом в сроки, установленные Условиями банковских продуктов. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к Устройству или иному техническому средству, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение Клиентом уведомлений Банка.

96. Банк не несет ответственности в случаях неполучения Клиентом информации об истории совершенных по Счету Операциях, по обстоятельствам, не зависящим от Банка. При этом Клиент несет обязанность по уточнению размера задолженности перед Банком и иной информации, касающейся исполнения Клиентом своих обязательств по ДКО, в случаях, когда в течение разумного периода времени (превышающем 10 (десять) календарных дней) со дня совершения Операции по Счету, Клиент не получает от Банка информацию об истории совершенных по Счету Операциях.
97. Банк предоставляет Клиенту возможность направления документов, за исключением претензий, которые и заявлений о Компрометации Авторизованных данных через СДО. Документы, поданные через СДО, считаются должным образом полученными Банком в день отправки Клиентом (при технической возможности СДО).
98. В случае Компрометации или утраты Авторизационных данных и/или обнаружения факта несанкционированного использования Авторизационных данных или факта списания со Счета денежных средств без согласия Клиента, Клиент уведомляет об этом Банк одним из следующих способов: путем звонка в Службу поддержки в целях Блокирования СДО; или путем предоставления в Банк письменного заявления при личном обращении в Банка.
99. Клиент обязан уведомить Банк о Компрометации или утрате Авторизационных данных и/или обнаружения факта несанкционированного использования Авторизационных данных или факта списания со Счета денежных средств без своего согласия немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершении спорной Операции с использованием Авторизационных данных.
910. При обращении в Службу поддержки Клиент обязан пройти процедуру по установлению личности обратившегося Клиента, а именно:
- 9.10.1. назвать оператору Секретное слово и свои фамилию, имя, отчество и паспортные данные; и
 - 9.10.2. правильно ответить на другие вопросы оператора.
911. Обращение в Службу поддержки возможно ежедневно в рабочее время Службы поддержки, указываемое на Сайте Банка. Номер телефона Службы поддержки указывается на Сайте Банка, а также предоставляются посредством СДО.
912. После обращения в Службу поддержки Клиент обязан обратиться в Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершении спорной Операции с использованием Авторизационных данных, для оформления письменного заявления в соответствии с порядком, предусмотренным п. 9.15 Условий комплексного обслуживания. Обращение в Службу поддержки не является заявлением Клиента о факте Компрометации, утраты Авторизационных данных Клиента и/или факта списания со Счета денежных средств без согласия Клиента.
913. При уведомлении Банка путем предоставления письменного заявления в офис Банка в соответствии с п. 9.8 и в срок, указанный в п. 9.9 Условий комплексного обслуживания, повторное оформление заявления не требуется.
914. При обращении Клиента в Банк Клиент обязан представить документ, удостоверяющий его личность.
915. Для целей возмещения денежных средств, Банк рассматривает только письменные заявления Клиента. Указанное заявление Банк хранит в течение 3 (трех) лет с момента его предоставления. Заявление оформляется в письменном виде по форме Банка. К заявлению могут быть приложены документы, подтверждающие информацию, изложенную Клиентом в заявлении.
916. Банк рассматривает письменное заявление Клиента в следующие сроки:

9.16.1. до 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента; или

9.16.2. до 60 (шестидесяти) календарных дней в случае трансграничного перевода денежных средств.

По истечении срока рассмотрения заявления, Банк направляет Клиенту соответствующий ответ способами, установленными в п. 9.2 настоящих Условий комплексного обслуживания.

917. В том случае, если Банк не докажет нарушения порядка использования СДО, Банк возмещает сумму Операции, совершенной без согласия Клиента и за счет денежных средств на Счете Клиента, в течение 7 (семи) банковских дней после проведенного расследования.

918. Банк освобождается от обязанности возмещать сумму Операции, совершенной без согласия Клиента и за счет денежных средств на Счете Клиента, в случае:

- несвоевременного направления Клиентом письменного заявления о Компрометации или утрате Авторизационных данных и/или обнаружения факта несанкционированного использования Авторизационных данных;
- в случае нарушения Клиентом порядка использования СДО.

919. Сканированные копии подписей уполномоченных лиц Сторон в документах, отправленных посредством электронной почты или иных электронных платформ, используемые Сторонами признаются АСП и равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

101. Банк вправе изменить и/или дополнить Условия комплексного обслуживания, Тарифы и Условия банковских продуктов разместив публичную оферту на внесение изменений и дополнений в Договор на Сайте Банка, а также направив Клиенту соответствующую оферту по согласованным каналам связи не позднее, чем 10 (десять) до вступления изменений и/или дополнений в силу посредством электронной почты, СМС-сообщения, СДО Банка или разместив информацию об этом на Сайте Банка, если эти изменения и/или дополнения не противоречат законодательству РТ.

102. Клиент не реже одного раза в месяц обязан ознакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка и в СДО.

103. При несогласии с изменениями и/или дополнениями, Клиент имеет право расторгнуть ДКО или договор на предоставление Банковского продукта в одностороннем порядке в соответствии с Разделом 11 Условий комплексного обслуживания.

104. Непредставление в Банк заявления об отказе в принятии публичной оферты на внесение изменений и дополнений в Условия комплексного обслуживания до вступления в силу изменений и/или дополнений, является согласием Клиента с такими изменениями и/или дополнениями. Банк не несет ответственности, если информация об изменении условий ДКО, размещенная в установленном порядке и сроки, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

105. Любые изменения и/или дополнения с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших ДКО ранее даты вступления изменений в силу.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДКО

111. ДКО вступает в силу с даты присоединения Клиента к настоящим Условиям комплексного обслуживания и действует бессрочно.

112. Дата вступления в силу договора о предоставлении Банковского продукта определяется соответствующими Условиями банковского продукта.

113. Каждая из Сторон вправе, в любое время, в одностороннем порядке расторгнуть ДКО или договоры о предоставлении Банковского продукта, подключенных в рамках ДКО, путем направления заявления по форме установленной Банком. Заявление Клиента о расторжении ДКО принимается Банком при условии расторжения и прекращения использования всех Банковских продуктов, заключенных / подключенных в рамках ДКО. Прекращение договоров о предоставлении Банковского продукта, подключенных в рамках ДКО, не влечет за собой автоматическое расторжение ДКО.

114. Расторжение договора на предоставление Банковского продукта является основанием для закрытия Счета(ов) и проведения Операций по ним, а также ограничения (блокирования) доступа к ним посредством СДО. Банк закрывает Счета в соответствии с законодательством РТ, внутренними банковскими правилами, и настоящими Условиями комплексного обслуживания. С момента закрытия Счетов отменяются все распоряжения Клиента к соответствующим Счетам, Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета поступающие денежные суммы. Поступающие в данном случае денежные средства возвращаются в адрес отправителя не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, за исключением денежных средств, поступающих по трансграничным переводам. При поступлении на Счет Клиента денежных средств по трансграничному переводу, такие средства выдаются лично Клиенту наличными, либо по реквизитам предоставленными Клиентом в этих целях Банку.
115. Прекращение действия ДКО и/или договор на предоставление Банковского продукта, независимо от оснований такого прекращения, не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по ДКО и подключенным Банковским продуктам, возникших до момента такого прекращения. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом не должен превышать срок, установленный п. 11.4 Условий комплексного обслуживания, кроме случаев установленных Условиями банковского продукта.
116. При прекращении (расторжении) ДКО или договора о предоставлении Банковского продукта ранее списанная согласно Тарифами плата (или ее часть) за услуги Банка Клиенту не возвращается, если иное не предусмотрено Условиями банковских продуктов.

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

121. Заключая ДКО, Клиент уполномочивает Банк и соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении, и/или в иных документах, предоставленных в рамках заключенного Договора, в соответствии с Законом РТ «О защите персональных данных» от 3 августа 2018 года, № 1537, которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление доступа), в том числе трансграничной передачи, персональных данных третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка) в целях хранения в соответствии с действующими агентскими договорами или иными договорами и соглашениям, заключённых данными лицами с Банком.
122. Заключая ДКО, Клиент соглашается с тем, что сведения о нем, а также об исполнении им своих обязательств по Договору и/или договорам о предоставлении Банковских продуктов будут предоставлены в любые бюро кредитных историй. Также, Клиент поручает Банку в любое время запрашивать данные о его кредитной истории с любых бюро кредитных историй в целях проверки кредитоспособности Клиента.
123. Для целей ДКО под персональными данными Клиента понимается предоставленная Банку любым возможным способом Клиентом или с его согласия третьим лицом информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому с ее помощью Клиенту, в том числе следующие сведения: фамилию, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; год, месяц, число и место рождения; гражданство, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, контактные телефоны, почтовые адреса, адреса электронной почты и другие сведения, предоставленные Клиентом для заключения ДКО или в период его действия, содержащиеся в заявлениях, письмах, соглашениях и иных документах (полученных Банком также в электронном виде), в том числе сведения об абоненте и оказываемых Клиенту услугах связи по договору об оказании услуг с оператором сотовой связи.

124. Обработка вышеуказанных персональных данных Клиента осуществляется в следующих целях:
- рассмотрения Банком возможности заключения с Клиентом ДКО, а также предоставления Банковских продуктов и иных услуг в рамках ДКО, а также исполнения и прекращения ДКО;
 - оценки платежеспособности Клиента, проверки достоверности указанных Клиентом сведений, в том числе с использованием услуг других операторов;
 - персонализации маркетинговых коммуникаций, отнесения Клиента к маркетинговым сегментам, формирования и предоставления Клиенту индивидуальных предложений и рекламных материалов, включая целевые рекламные, информационные и индивидуальные предложения по продуктам и услугам Банка и/или партнеров Банка, путем направления соответствующей информации через любой канал взаимодействия;
 - прогнозирования и мониторинга потребностей Клиента в услугах/сервисах/продуктах, предоставляемых в рамках Договора, а также выявления интереса Клиента к продуктам Банка;
 - разработки новых услуг/сервисов/продуктов Банка, а также предварительной оценки возможности предоставления Клиенту новых продуктов, а также информирования Клиента о новых услугах/сервисах/продуктах Банка, продвижение и оказание (предоставление) Клиенту таких услуг;
 - обеспечения защиты информации при осуществлении Операций, а также защиты имущественных интересов Клиента, предупреждения несанкционированного доступа к СДО, контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности и защищенности информационных систем Банка.
 - истребования (погашения, взыскания) задолженности по ДКО и оказываемых в рамках него Банковским продуктам;
 - заключения и исполнения договоров или соглашений, где Клиент является стороной либо выгодоприобретателем или поручителем;
 - создания информационных баз данных, проведение аналитических, статистических, маркетинговых исследований и опросов, в том числе по контролю качества услуг Банка и разработке новых продуктов Банка, а также партнеров Банка;
 - сбора и обработки любых персональных данных Клиента, размещенные в социальных сетях (Одноклассники, Вконтакте, Facebook, МойМир, Twitter, LiveJournal, YouTube, Instagram и иных социальных сетях на интернет-порталах) в целях определения интересов Клиента для формирования и направления Клиенту персональных предложений, в случае если персональные данные Клиента не скрыты настройками видимости и скрытности в социальной сети;
 - передачи персональных данных строго на условиях конфиденциальности и по поручению Банка третьим лицам, вовлеченных в предоставлении услуг Клиенту, в том числе при взыскание просроченной задолженности Клиента в случаях неисполнения или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по ДКО и Банковским продуктам.
125. Согласие дается Банку и любым третьим лицам, которые в результате уступки, продажи, передачи в залог или обременения полностью или частично прав требования по ДКО получили персональные данные Клиента, стали правообладателями в отношении указанных прав, агентам и уполномоченным лицам Банка и указанных третьих лиц, юридическим лицам (в объеме фамилия, имя, отчество, адреса и номера телефонов), осуществляющим почтовую рассылку по заявке Банка, а также операторам, оказывающим услуги связи Клиенту.
126. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение срока действия ДКО, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия ДКО. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве Клиентом.

127. Указанное согласие может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк письменного заявления. В случае отзыва согласия, обработка персональных данных Клиента прекращается Банком и/или третьими лицами при условии расторжения ДКО и полного погашения задолженности по ДКО и подключенным Банковским продуктам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия ДКО.
128. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением устанавливающим запрет на получение рекламных и/иных маркетинговых материалов Банком (или партнеров Банка) по форме, установленной Банком.
129. В случае, если при исполнении ДКО или подключенных Банковских продуктов Клиент предоставляет Банку персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных

13. **ПОЛИТИКА СОХРАНЕНИЯ ЛОЯЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ**

131. В целях сохранения лояльности Клиентов Банк проводит комплекс мер по поощрению использования Банковских продуктов и иных услуг Банка согласно программам лояльности, принятыми Банком на основании Условий комплексного обслуживания.
132. Банк вправе проводить маркетинговые и рекламные акции и отсутствие непосредственного отказа Клиента от участия в акции признается выражением согласия Клиента принять участие в маркетинговой и рекламной акции, если соответствующий порядок участия предусмотрен условиями проведения таких акций.

14. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

141. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РТ и настоящими Условиями комплексного обслуживания, а также положениями Условий банковских продуктов.
142. Ответственность Сторон по ДКО ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим в результате неправомерных действий или бездействия Сторон. Ни при каких обстоятельствах Стороны не несут ответственности за какие-либо косвенные убытки или ущерб, в том числе упущенную выгоду.
143. Ответственность Банка

- 14.3.1. Банк несет ответственность за ненадлежащее предоставление Клиенту услуги и ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках ДКО.
- 14.3.2. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны и персональных данных в рамках ДКО.
- 14.3.3. Банк не несет ответственности:

а) за невыполнение, несвоевременное или неправильное исполнение распоряжений Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом или вводом Клиентом неверных Авторизационных данных в СДО;

б) за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Авторизационных данных Клиента, в случаях, предусмотренных Условиями комплексного обслуживания, Условиями банковского продукта и законодательством РТ;

в) за невыполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, если их исполнение зависит от действий третьей стороны;

г) за неоказание, несвоевременное оказание третьими лицами услуг, оплаченных Клиентом с использованием СДО, а также за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий

связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

д) за сбои в работе электронной почты, сети интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и иных сообщений Банка;

е) в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий ДКО или договоров о предоставлении Банковских продуктов в рамках ДКО;

ё) за последствия исполнения Поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

14.3.4. Ответственность Банка в рамках ДКО возникает только в случае наличия вины в действиях Банка, установленной вступившим в законную силу решением уполномоченного суда.

144. Ответственность Клиента

14.4.1. Клиент несет ответственность:

а) за достоверность представляемых в Банк сведений и документов, а также за Операции, совершаемые Клиентом в СДО с использованием Авторизационных данных, в том числе за правильность и корректность составления Поручений и Электронных документов.

б) за конфиденциальность и сохранность Авторизационных данных и Секретного слова.

в) за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ДКО или законодательных, или нормативных актов.

15. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

151. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по ДКО и/или договорам о предоставлении Банковских продуктов, если это неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

152. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, массовые заболевания (эпидемии, пандемия), пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов прямо или косвенно запрещающих указанные в ДКО виды услуг, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка, его контрагентов, технические сбои в СДО Банка, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

153. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

154. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

16. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

161. К отношениям Сторон в рамках ДКО применяется материальное и процессуальное право РТ независимо от гражданства и места жительства Клиента.

162. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из ДКО по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. Для целей ДКО под претензией понимается письменное обращение (претензия) Клиента или Представителя Клиента в Банк, предметом которого является предъявление Клиентом к Банку требований гражданско- правового характера в связи с имеющим место, по

мнению Клиента, неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком обязательств перед этим Клиентом, возникших из ДКО.

163. Особенности претензионного порядка разрешения споров, сроки и процедуры рассмотрения претензий (заявлений) по отдельным Банковским продуктам могут быть установлены в Условиях банковских продуктов, подключенных Клиентом в рамках ДКО.
164. Банк после получения от Клиента письменной претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявлений рассмотреть его и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту. Ответ на обращение Клиента (в том числе претензию) направляется Клиенту одним из способов, установленных п. 9.2 настоящих Условий комплексного обслуживания, по усмотрению Банка. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии, Банк вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии.
165. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента (если иной срок не установлен Условиями банковского продукта), любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд. Все споры и разногласия по ДКО разрешаются в суде района Шохмансур города Душанбе (договорная подсудность).

17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

171. Стороны соглашаются, что ДКО, заключенный в соответствии с настоящими Условиями комплексного обслуживания содержит все условия, относительно предмета ДКО, отраженные в других договорах, заключенных между Сторонами.
172. Клиент гарантирует, что не будет использовать СДО в противоправных целях, а также в иных целях, нежели указанные в настоящих Условиях комплексного обслуживания.
173. Клиент подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей и действует только в своих личных интересах.
174. В случае, если какое-либо из положений настоящих Условий комплексного обслуживания становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по законодательству РТ, такие положения не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Условий комплексного обслуживания сохраняют полную силу и действительность.
175. В случае изменения данных, указанных в Анкете Клиента (независимо от оснований), Клиента обязуется немедленно информировать Банк об этих изменениях, и в любом случае не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением Клиент обязан предоставить в Банк подлинники документов, подтверждающие данные изменения. Все риски, связанные с несвоевременным уведомлением и/или несвоевременным предоставлением документов об изменении данных, указанных в Анкете Клиента, возлагаются на Клиента.
176. Все документы, инкорпорированные ссылкой в настоящих Условиях комплексного обслуживания, признаются неотъемлемыми частями настоящих Условий комплексного обслуживания.
177. Наименование и нумерация разделов и пунктов Условий комплексного обслуживания приведены для удобства прочтения и не влияют на толкование положений как в целом, так и любого отдельного пункта Условий комплексного обслуживания.
178. Следующие приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий комплексного обслуживания:

Приложение № 1 - Памятка по информационной безопасности при работе с СДО

Приложение № 2 - Условия выпуска и обслуживания банковских платежных карт

Приложение № 3 - Условия осуществления перевода электронных денег посредством электронного кошелька

Приложение № 4 - Условия открытия и обслуживания текущих счетов

Приложение № 5 - Условия осуществления платежей с использованием карт

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

К Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц

ПАМЯТКА ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ С СДО

Уважаемый Клиент!

В последние годы отмечается значительный рост попыток мошенничества в киберпространстве, нацеленных на клиентов кредитных организаций, а сами мошеннические схемы становятся все более изощренными. Необходимо четко осознавать, что при дистанционном взаимодействии между клиентом и кредитной организацией, защищенность всецело зависит от усилий обеих сторон и должна обеспечиваться обоюдно. Самые совершенные средства защиты могут оказаться бессильными, если пренебрегать элементарными мерами безопасности. При этом, как правило, злоумышленники направляют свои усилия не на атаку защищенных систем кредитных организаций, а пытаются воздействовать на клиента в расчете на то, что уровень защиты на стороне клиента окажется существенно ниже или защитные меры со стороны клиента, будут и вовсе отсутствовать.

Банк подготовил для вас эту памятку для того, чтобы помочь нашим клиентам:

- лучше понимать актуальные угрозы и риски, которые несут клиенты при использовании СДО;
- уметь определять типичные приемы неправомерного получения злоумышленниками конфиденциальной информации;
- распознавать ситуации и случаи повышенного риска;
- обеспечить требуемый уровень безопасности и комфорта при использовании СДО.

Мы настоятельно рекомендуем вам внимательно ознакомиться с данной памяткой, и неуклонно следовать нашим рекомендациям при работе с СДО.

1. ТИПИЧНЫЕ ПРИЕМЫ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ В МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМАХ С СИСТЕМАМИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИХ ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ

Действия злоумышленников нацелены на овладение конфиденциальной информацией клиента – например, логинами, паролями, номерами мобильных телефонов и т.п. В случае успеха злоумышленники рассчитывают на дальнейшее использование полученной информации, в том числе, для попыток направления кредитной организации распоряжений от имени клиента. Для этого мошенники пытаются использовать различные способы и каналы воздействия на клиента и их комбинации.

Сообщения электронной почты

Злоумышленники часто используют в своих схемах поддельные сообщения электронной почты (email). Наиболее простой способ – это массовые рассылки под видом рекламы (так называемый спам). Опасность заключается в том, что, перейдя по ссылке, размещенной в таком сообщении, пользователь рискует оказаться на веб-сайте, нацеленном на распространение компьютерных вирусов и других видов злонамеренного программного обеспечения. В случае успешного заражения компьютера пользователя вирусы могут незаметно для пользователя собирать, перехватывать и сообщать злоумышленникам конфиденциальную информацию, например – логины и пароли.

Более изощренным и опасным видом злонамеренного использования электронной почты является имитация сообщений Банка. Пытаясь сделать поддельное сообщение максимально похожим на настоящее, злоумышленники могут прибегать к использованию корпоративных логотипов, подделке электронного адреса отправителя и тому подобным уловкам. В этом случае, как правило,

злоумышленники ставят своей целью под разными предлогами заманить клиента на поддельный сайт-ловушку, имитирующий настоящий сайт Банка, и побудить клиента совершить действия, которые приведут к раскрытию конфиденциальной информации, например, ввести свой логин и пароль для входа в СДО, номер своего мобильного телефона и т.п.

В подлинных сообщениях электронной почты от Банка:

- Банк никогда не указывает ссылку для входа в СДО и не просит вас войти в СДО по ссылке в почтовом сообщении;
- Банк не запрашивает сообщить или подтвердить ваши Авторизационные данные (логин и пароль, номер мобильного телефона и код доступа).

СМС-сообщения

Подобно сообщениям электронной почты, злоумышленники могут пытаться побудить клиента к действиям, направленным на раскрытие конфиденциальной информации клиента, отправляя клиенту поддельные СМС-сообщения. Такие СМС-сообщения могут достаточно близко имитировать аутентичные сообщения Банка, но следующие характерные признаки помогут вам отличить поддельные сообщения в случае их получения:

- содержание сообщения побуждает вас предпринять срочные действия;
- в СМС-сообщении содержится просьба установить какое-либо дополнительное программное обеспечение, «обновление безопасности» и т.п. на ваше устройство и приводится веб-ссылка для выполнения такого действия;
- веб-ссылка для входа в СДО и просьба выполнить вход в СДО;
- СМС-сообщение поступило вам с неизвестного номера или с неофициальным заголовком (имя отправителя), а не с официального номера Банка.

Если в полученном СМС-сообщении что-то вас насторожило или вызвало подозрения, если вы получили СМС-сообщение с уведомлением о совершении операции или просьбой подтвердить операцию, которую вы не проводили – незамедлительно свяжитесь с Банком по номерам Службы поддержки.

Поддельные веб-сайты

Еще одним приемом, часто используемым злоумышленниками, является так называемый фишинг (phishing) – создание поддельных веб-сайтов максимально похожих по дизайну на подлинные вебсайты кредитных организаций. Затем мошенники, отправляя клиенту поддельные сообщения электронной почты, СМС-сообщения, пытаются заманить клиентов на поддельный веб-сайт для совершения клиентами «входа» в систему, тем самым раскрывая злоумышленникам свои пароли и другую конфиденциальную информацию. Также опасность представляют собой компьютерные вирусы, которые, в случае заражения компьютера клиента, могут отслеживать попытки входа в системы дистанционного банковского обслуживания и перенаправлять их на подложные сайты.

Как вариант, вместо перехода на поддельный сайт, злонамеренное программное обеспечение может открывать дополнительные или всплывающие окна в программе веб-обозревателя, в которых может запрашиваться, якобы от имени Банка, ввод Авторизационных данных клиента.

По каким признакам можно распознать сайт-подделку:

- адрес сайта отличается от официального Сайта Банка. При этом отличие в адресе может быть минимальным, например, всего в один или несколько символов, так как создавая поддельный сайт-ловушку злоумышленники пытаются максимально близко скопировать подлинный сайт;
- веб-ссылка на сайт была получена вами в сообщении электронной почты или СМС-сообщении;

- при входе на сайт ваш веб-обозреватель сообщает вам, что подлинность сайта не может быть подтверждена, не установлено защищенное https-соединение или возникли проблемы с SSL-сертификатом веб-сайта.

Если вы получили сообщение, содержащее веб-ссылку и просьбу войти в СДО, или у вас возникли подозрения, что вы оказались на поддельном сайте, то незамедлительно покиньте сайт и незамедлительно свяжитесь с Банком по номерам Службы поддержки.

Инфицирование вашего устройства зловредным программным обеспечением

Зачастую злоумышленники пытаются инфицировать устройство пользователя злонамеренным программным обеспечением, таким как компьютерные вирусы, программы-шпионы, перехватчики клавиатурных нажатий и т.п. Злоумышленники пытаются разместить злонамеренное программное обеспечение на различных веб-сайтах – начиная от сайтов с сомнительным содержанием и до сайтов социальных сетей и новостных сайтов с недостаточным уровнем защиты.

Заражение устройства пользователя может происходить незаметно при посещении пользователем таких сайтов, а отправной точкой часто служат сообщения электронной почты с веб-ссылками, отправляемые пользователю адресно или в рамках массовой спам-рассылки.

Относитесь крайне настороженно к сообщениям электронной почты, полученных от неизвестных вам отправителей, особенно если такие сообщения содержат присоединенные файлы или веб-ссылки. Очень часто веб-ссылки в таких сообщениях могут привести вас на сайт, с которого будут осуществляться попытки заражения вашего устройства.

Использование современного антивирусного программного обеспечения, своевременное его обновление и регулярные полные проверки вашего устройства на наличие вирусов являются адекватными мерами по снижению риска инфицирования и/или оперативного обнаружения злонамеренного программного обеспечения. Разумная осторожность при посещении веб-сайтов также поможет вам снизить этот риск.

Телефонная связь

Злоумышленники могут пытаться использовать телефонную связь в комбинации с методами «социальной инженерии» для целей получения доступа к вашим Авторизационным Данным.

Запомните, что реальные сотрудники Банка никогда не будут просить Вас сообщить по телефону ваши Авторизационные Данные для входа в СДО.

Только если Вы самостоятельно позвонили в Банк, то в зависимости от типа обращения, работники Банка идентифицировав вас, могут попросить назвать ваше Секретное Слово для целей подтверждения вашей личности.

Сохраняйте в тайне ваше Секретное слово и не сообщайте его никому.

Если вы получили входящий звонок от имени Банка, и он вызывает у вас подозрения, то не спешите отвечать на вопросы звонящего. Уточните цель звонка, имя, фамилию, должность и отдел звонящего и по какому телефону вы можете связаться. Затем перезвоните в Службу поддержки, чтобы проверить подлинность полученного звонка.

Также Банк сообщает, что не использует в своей работе автоматические системы информирования для совершения звонков своим клиентам. Если вы получили входящий звонок от имени Банка и система автоматического информирования запрашивает вас раскрыть в тоновом режиме ваши Авторизационные данные – это явный признак попытки мошеннических действий. В таком случае свяжитесь незамедлительно с Банком.

Связь с помощью социальных сетей

Одним из наиболее используемых злоумышленниками методов получения конфиденциальной информации является «социальная инженерия» через социальные сети. Банк ведет активную работу

в соцсетях и клиентам следует знать официальные социальные сети Банка и порядок информационного обмена в данных сетях.

Банк никогда не запрашивает сообщить или подтвердить ваши Авторизационные данные.

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СДО

1. Установите и используйте современное антивирусное программное обеспечение, персональный сетевой экран (брандмауэр, firewall). Обеспечьте регулярное обновление антивирусных баз. Современные смартфоны и планшеты представляют собой вычислительные устройства, сравнимые по сложности и возможностям с давно привычными персональными компьютерами. Установите современное антивирусное программное обеспечение на ваш смартфон или другое устройство, используемое вами для входа в СДО.

Наилучшая практика: 1) активируйте автоматическое обновление вашего антивируса; и 2) периодически проводите полную проверку вашего устройства.

2. Избегайте постоянной работы на вашем устройстве под учетной записью с административными полномочиями (напр., администратор). Выполнение ежедневной работы, в том числе использование интернет-ресурсов, под учетной записью с широкими полномочиями делает ваше устройство гораздо более уязвимым для заражения вирусами, программами-шпионами и другим злонамеренным программным обеспечением.

Наилучшая практика: для выполнения рядовых задач используйте учетную запись с ограниченными правами доступа. Используйте административный уровень доступа только для тех задач, где он действительно требуется.

3. Избегайте работы с другими веб-сайтами во время сеанса использования СДО.

Наилучшая практика: закройте все окна веб-обозревателя перед началом работы с СДО. Затем откройте приложение веб-обозревателя и войдите в СДО.

4. Всегда заходите в СДО только с официального сайта. Никогда не заходите в СДО по ссылке, полученной в сообщении электронной почты (email) или СМС-сообщении.

Наилучшая практика: потратьте несколько лишних секунд и наберите адрес СДО вручную в адресной строке веб-обозревателя.

5. Прежде чем вводить ваши логин и пароль для входа в СДО, обязательно убедитесь, что: установлен сеанс защищенного соединения (https) с официальным сайтом Банком; вы находитесь на подлинном сайте СДО; и сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует официальному сайту Банка.

6. Используйте надежные пароли для входа в СДО и регулярно их меняйте.

7. Не используйте свой пароль к СДО в качестве пароля к любым другим системам. В особенности – к системам, расположенным в сети интернет (например, Web-почта, социальные сети, интернет-магазины и т.п.). Требования по уровню защиты и безопасности к таким системам могут быть существенно ниже, а возможный взлом такой системы, о котором вы, скорее всего, даже не узнаете, может поставить под угрозу раскрытия вашего пароля.

8. Обеспечьте конфиденциальность ваших Авторизационных данных. Ни при каких условиях не сообщайте никому ваши Авторизационные данные. Если у вас появились подозрения, что ваши Авторизационные данные стали известны кому-либо еще кроме вас – незамедлительно поменяйте ваш пароль и код доступа. Перед вводом Авторизационных данных удостоверитесь, что за вами не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств.

9. При осуществлении входа в СДО учитывайте, что в целях обеспечения конфиденциальности вашего пароля и кода доступа, а также защиты их от попыток подбора злоумышленниками, после определенного числа идущих подряд неуспешных попыток входа в СДО с неправильным паролем или кодом доступа ваш доступ к СДО может быть временно ограничен или заблокирован.

10. Всегда корректно завершайте сеанс работы с СДО путем выхода из Личного кабинета или Мобильного

приложения.

11. При потере или краже устройства, на котором установлено Мобильное приложение, незамедлительно информируйте Банк.
12. Банк настоятельно не рекомендует осуществлять доступ к СДО используя гостевые рабочие места (например, интернет-киоски) и/или общедоступные сети беспроводного доступа (Wi-Fi), например, в кафе, ресторанах, аэропортах, гостиницах, офисных центрах и т.д., так как такие условия и способы использования СДО представляют собой случаи повышенного риска перехвата конфиденциальной информации. Если вам все же пришлось в силу обстоятельств воспользоваться доступом к СДО в таких условиях, поменяйте ваш пароль как можно скорее, используя среду доступа с более высоким уровнем доверия.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

К Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Настоящие Условия выпуска и обслуживания банковских платежных карт (далее – Условия банковских карт) совместно с Заявлением о присоединении к Условиям банковских карт, поданным в соответствии с положениями Условий комплексного обслуживания, являются Договором о выпуске и обслуживании банковской платежной карты, заключенным между Клиентом и Банком (далее - Договор выпуска карт).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящего документа явно не оговорено иное, термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь значения данные им в настоящем Разделе 1. Иные термины, указанные в настоящих Условиях банковских карт, имеют значение, данные им в Условиях комплексного обслуживания, в законодательстве РТ, регулирующего условия и порядок предоставления и использования банковских платёжных карт, а также в правилах соответствующих Платежных систем.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты или её Реквизитов. Авторизация осуществляется в соответствии с правилами Платежной системы, Карты которой эмитирует Банк.

Активация – процедура по присвоению Банком Карте статуса, позволяющего Клиенту использовать Карту в порядке, установленном в Договоре выпуска карт. В случае, если Активация не проведена, использование Карты невозможно.

Аутентификация – проверка подлинности предъявленного Клиентом кода отправляемого на Доверенный номер, осуществляемая Банком программно-аппаратными средствами.

Банк-эмитент – кредитная организация, участник Платежной системы, которая осуществляет выпуск и обслуживание Карт. Банк-эмитент выступает гарантом выполнения финансовых обязательств, возникающих в ходе использования указанных Карт Держателями.

Банк-эквайер (обслуживающий банк) – кредитная организация, организующая точки приема Карт (АТМ и POS-терминалы) и осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по Картам в этих точках.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, в том числе и Выгодоприобретатель, которое в конечном счете прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Блокирование Карты – процедура изменения Банком или Клиентом статуса Карты на «заблокированный», при котором возможность проведения всех Операций по ней прекращаются. Отмена инициированного Банком Блокирования Карты самостоятельно Клиентом невозможна.

Виртуальная Карта – Карта, выпущенная без её физического носителя, предназначенная для совершения онлайн и иных Операций с помощью её Реквизитов в порядке установленном законодательством РТ и правилами Платежной системы.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником Операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении Операций с денежными средствами и иным имуществом. В случае если в Заявлении Клиента проставлена отметка «да» на вопрос «Наличие Выгодоприобретателя», сведения о Выгодоприобретателе фиксируются в отдельном документе по форме, утвержденной Банком. В рамках

Идентификации Выгодоприобретателя, Банк использует следующие понятия:

- **ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (МПДЛ)** – лица, занимающие значительные должности в публичной международной организации.
- **ИНОСТРАННОЕ ПУБЛИЧНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО (ИПДЛ)** – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание, назначаемое или избираемое, занимающее значительную должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и/или любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства, государственной корпорации.
- **ПУБЛИЧНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО (ПДЛ)** – включают в себя категории иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ), таджикские публичные должностные лица (ТПДЛ), должностные лица публичных международных организаций (МПДЛ). При проставлении в Заявлении отметки «да» на вопрос «Являетесь ли Вы ТПДЛ/МПДЛ?», «Состоите ли Вы в родстве с ТПДЛ/МПДЛ?» или «Являетесь ли Вы ИПДЛ?», «Состоите ли Вы в родстве с ИПДЛ?» необходимо заполнить «Заявление физического лица об отношении к публичному должностному лицу (иностранному публичному должностному лицу/ должностному лицу публичной международной организации/ таджикскому публичному должностному лицу)».

В случае, если Клиент укажет, что он относится к данной категории лиц, в рамках выполнения норм законодательства РТ по противодействию отмыванию денежных средств и противодействию финансированию терроризма, Банк может установить особый порядок заключения Договора выпуска карт с данной категорией лиц, а также для категорий, подпадающих под требования FATCA – разработанного в США законом «О налогообложении иностранных счетов», предлагающий всем неамериканским финансовым институтам, желающим участвовать в FATCA, внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США, если применимо.

Держатель – Клиент, Представитель Клиента, или иное лицо, на имя которого выпущена Карта на основании заключенного с Клиентом Договором выпуска карт. Клиент, Держатель и Представитель Клиента равнозначны по тексту, если иное прямо не указано из контекста конкретного положения настоящих Условий выпуска карт.

Договор выпуска карт – Условия комплексного обслуживания, настоящие Условия выпуска карт, Заявление Клиента и Тарифы, составляющие в совокупности договор о выдаче и обслуживании банковской платёжной карты. Для отдельных типов Карт, в том числе и для Виртуальной Карты, Банк устанавливает возможность заключения Договора с помощью средств дистанционной идентификации личности в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов НБТ путем обмена Электронным поручением. Банк вправе устанавливать отдельные ограничения для целей получения Виртуальной Карты Банка.

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Поручениям с использованием Карты или её Реквизитов и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с использованием Карты или её Реквизитов на бумажном носителе и (или) в электронной форме.

Дополнительная Карта – Карта, выпущенная Банком по Заявлению Клиента на имя указанного Клиентом физического лица (в т.ч. самого Клиента). Дополнительная Карта предоставляет её

Держателю право совершать Операции с Дополнительной Картой. На Держателя Дополнительной Карты распространяются положения настоящих Условий выпуска карт.

Код безопасности (CVV2/CVC2) - трехзначный код проверки подлинности Карты, указанный на обороте Карты и используемый для Идентификации Клиента при совершении Операций с использованием Реквизитов Карты без ее физического представления, а именно в онлайн торговле.

Код подтверждения – одноразовый цифровой код, направляемый Банком Клиенту СМС- сообщением на Доверенный номер и вводимый Клиентом в POS/ePOS-терминал, в целях подтверждения факта совершения Операции посредством Карты законным Держателем. Код подтверждения при проведении Операций в сети Интернет является АСП Держателя.

Компрометация Карты – незаконное получение третьими лицами информации о Реквизитах Карты либо о ПИН-коде (если применимо) Карты.

Кредит – денежные средства в форме возобновляемой кредитной линии, предоставляемые Банком Клиенту частями (Траншами), на условиях срочности, возвратности и платности в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями выпуска карт.

Лимит задолженности – максимально-допустимая величина единовременной задолженности Клиента по всем Траншам, выдаваемых со стороны Банка Клиенту в рамках Договора выпуска карт.

Операция – любые операции с денежными средствами, в том числе операции по оплате стоимости товаров и услуг, получению или внесению денежных средств на Счет Карты, конверсионные операции и переводы, проводимые по Счету Карты, осуществляемые в соответствии с законодательством РТ и банковскими правилами Банка.

Правила – установленные Банком Правила пользования банковской платежной картой, которые являются приложением и неотъемлемой частью настоящих Условий банковских карт (Приложение №1 к Условиям банковских карт).

ПИН-код – персональный идентификационный номер, используемый Клиентом для совершения Операций с Картой или Реквизитами Карт в банкомате. ПИН-код подтверждает принадлежность Карты Клиенту и является АСП Клиента.

Платежный лимит - денежные средства, доступные Держателю Карты для совершения Операций с использованием Карты, рассчитываемый как разница между полным остатком денежных средств на Счете Карты и свободными средствами. Платежный лимит уменьшается на сумму оплаченных Операций и сумму Авторизованных Клиентом Операций, по которым расчеты еще не завершены. В случае отсутствия от Клиента заявления об изменении порядка направления средств в Платежный лимит, все суммы, поступающие на Счет, направляются в Платежный лимит.

Платёжная система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод денег или иных средств от одного субъекта экономики другому. Финансовая организация становится членом Платежной системы посредством получения её лицензии, присоединения к её сети и соблюдения во внутренних механизмах и процессах инфраструктуры своего карточного бизнеса правил и требований Платежной системы. В рамках настоящих Условий выпуска карт, Платежная система подразделяется на национальную Платежную систему «Корти Милли» и международные Платёжные системы Visa и UnionPay International и иные Платёжные системы, участником, которых является Банк.

Поручение – распоряжение Клиента на совершение Операции по Счету Карты с использованием Карты или её Реквизитов, оформленное на бумажном носителе или в электронной форме.

Процессинг - деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и других Операций с использованием Карты, технического обслуживания эмиссии и/или эквайринга, осуществляемого членами Платежной системы, а также выполнение иных функций, предусмотренных соответствующими договорами между участниками Платежной системы.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – офис Банка /Подразделений Банка, Агентов Банка, другого банка участника Платежной системы, оборудованное ПОС-терминалом, используемого в целях совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

Реквизиты карты – это данные Счета Карты, часть из которых указана на поверхности Карты, такие как номер Карты, имя Держателя латинскими буквами, срок действия Карты и Код безопасности (CVV2). Для Виртуальных Карт, не имеющих физического носителя, вся информация генерируется в системе в виде электронных данных.

Стоп-лист – файл (список в электронном виде), поддерживаемый в базе данных Платежной системы, Банков-эмитентов и Банков-эквайеров, а также в устройствах, формируемый на основании информации, полученной от Банков-эмитентов Карт, участников Платежной системы, и содержащий перечень номеров (либо серий) Карт, запрещенных к приему в качестве средства платежа либо подлежащих изъятию.

Счёт карты – банковский счет(а), открытый Банком Клиенту на основании заключенного Договора выпуска карт. В рамках Договора выпуска карт могут быть открыты и привязаны к Картам несколько Счетов Карт в разных валютах.

Технический овердрафт – расходование Клиентом средств с учетом взимаемых Банком комиссий сверх остатка на Счете Карты (при отсутствии у владельца Счёта Карты соглашения об установлении Лимита задолженности), либо сверх остатка на Счёте Карты и установленного Лимита задолженности (при наличии у владельца Счёта Карты соглашения об установлении Лимита задолженности).

Условия выпуска карт – настоящие условия выпуска и обслуживания банковских платежных карт для физических лиц.

Утрата Карты – утрата Клиентом Карты вследствие утери, хищения или по иным причинам (в т.ч. по причине удержания Карты банкоматом), незаконная передача Карты другим лицам, а также получение без ведома Клиента третьими лицами информации о номере, сроке действия Карты и содержании магнитной полосы или чипа Карты.

Чек – документ, на бумажном носителе или в электронной форме, подтверждающий факт совершения расходных Операции по Счету Карты с использованием Карты или её Реквизитов.

АТМ – электронный программно-технический комплекс (банкоматы и терминалы самообслуживания), предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств и других операций, в том числе с использованием Карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Карты Клиента, а также составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.

NFC — технология бесконтактных платежей с помощью Карты или СДО.

Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) — стандарт безопасности данных индустрии платёжных Карт, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии платёжных Карт (Payment Card Industry Security Standards Council, PCI SSC), учрежденным международными Платёжными системами Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover, и предназначенный для защиты данных Держателей Карт. PCI DSS предлагает единый подход к защите конфиденциальных данных для всех Платёжных систем.

POS/ePOS-терминал - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций с использованием Карт, связанных с выдачей наличных денежных средств или оплаты стоимости приобретаемых товаров и/или услуг в точках обслуживания (в том числе в интернет).

3-D Secure – услуга, обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет. Использование услуги 3-D Secure позволяет провести Аутентификацию Клиента, осуществляющего Операцию и максимально снизить риск мошенничества по Карте. Клиент подтверждает каждую Операцию по своей Карте в сети интернет методом вводом OTP, полученного СМС-сообщением на Доверенный номер или Push-сообщением в СДО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

21. Настоящие Условия выпуска карт устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Счета Карты, порядок приема денежных средств и совершения Операций, выпуска и обслуживания Карт, порядок предоставления Клиенту Кредита и других услуг в соответствии с Условиями выпуска карт.
22. Договор выпуска карт заключается в порядке присоединения в соответствии со ст. 460 Гражданского кодекса РТ, путем подачи Заявления о присоединении к Условиям выпуска карт на бумажном носителе либо в форме Электронного документа в соответствии с положениями п.п. 3.4 – 3.5 Условий комплексного обслуживания. Договор выпуска карт считается заключенным с момента открытия Счета Карты и активации Карты, выпущенной Клиенту.
23. Договор выпуска карт является смешанным и содержит положения договора банковского счета, договора об открытии кредитной линии и договора о выдаче карты.
24. Типы Карт определяются Банком самостоятельно. Условия обслуживания по Договору выпуска карт определяются в зависимости от типа Карты, Тарифов, применимым к данным Картам, а также специальных и дополнительных условий обслуживания по каждому типу Карт.

3. ВЫПУСК КАРТ

- 3.1. Банк выпускает Карту в соответствии с внутренними требованиями Банка. К Счету Карты может быть выпущена одна или несколько Карт (Дополнительная Карта). Банк самостоятельно устанавливает максимальное количество Карт, в том числе и Дополнительных Карт, которые могут быть выпущены Клиенту. Карта предоставляет Держателю доступ к Счету Карты.
- 3.2. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске Карты, ее Активации или замене, ограничить количество Карт, выпускаемых на имя одного Держателя, а в случаях, установленных настоящими Условиями выпуска карт, приостановить и прекратить действие Карты.
- 3.3. По Заявлению Клиента, Банком может быть выпущена основная и Дополнительная Карта. Карта и конверт с ПИН-кодом (если применимо) передаются Клиенту лично либо доставляются заказной почтой и/или курьерской службой Банка по адресу, указанному Клиентом в его Заявлении, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена Клиентом или Держателем. Активация Карты осуществляется после передачи Клиенту.
- 3.4. В случае получения Карты Клиентом или Держателем за пределами Банка, Клиент или Держатель предоставляет уполномоченному представителю Банка документ, удостоверяющий личность и подписывает необходимые документы согласно требованиям Банка в присутствии представителя Банка. Клиент обязуется ознакомить Держателя Дополнительных Карт с Условиями выпуска карт, Тарифов, а также Правил. Все Операции, совершенные Держателем Дополнительных Карт, признаются и расцениваются Банком, как совершенные Клиентом. На Держателя Дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения Операций, установленные Условиями Карт и законодательством РТ.
- 3.5. Идентификация Держателя при проведении Операций с использованием Карты производится посредством ПИН-кода. Аутентификация Клиента проводится посредством ввода ОТР, отправленного на Доверенный номер. При использовании СДО, Идентификация Клиента в целях проведения Операций с использованием Карт осуществляется согласно условиям ДКО. Использование способов Идентификации и Аутентификации Клиента, являются надлежащей и достаточной Идентификацией и Аутентификацией Держателя. Операции по Карте, совершенные при условии успешной Идентификации и Аутентификации, признаются совершенными непосредственно Клиентом. Операции, совершенные третьими лицами до момента Блокирования Карты, признаются совершенными от имени и по поручению Держателя, и Держатель предоставил лицам, совершившим указанные Операции, все полномочия на их совершение.
- 3.6. Карта, ее Реквизиты, ПИН-код и Код подтверждения являются АСП Держателя и их использование порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства РТ.
- 3.7. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание срока действия Карты не приводит к прекращению действия Договора выпуска карт и Клиенту выпускается Карта

на новый срок на основании его заявления. Заявления на перевыпуск Карты может быть направлено Клиентом как на бумажном носителе, так и посредством СДО.

- 3.8. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях Утери Карты, порчи, Компрометации Карты, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании заявления Клиента, поданного в Банк в письменной форме или с использованием СДО.
- 3.9. За осуществление Операций с использованием Карты взимается вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Вознаграждение взимается Банком путем списания со Счета Карты в безакцептном порядке. При отсутствии или недостатке денежных средств на Счете Карты для оплаты вознаграждения, указанная плата взимается из денежных средств, поступающих на Счет Карты. В случаях, когда вознаграждение и другие обязательства по Счету Карты не уплачены и поступление средств на Счет Карты приостановлено, Банк в безакцептном порядке списывает денежные средства как со страхового депозита (если применимо), так с иных Счетов Клиента в Банке на сумму его обязательства перед Банком.
- 3.10. Банк информирует о внесении изменений в Лимиты по Операциям в порядке, предусмотренном Разделом 9 Условий комплексного обслуживания.
- 3.11. Клиент может установить Лимиты для проведения расходных операций с использованием Карты, отличные от тех Лимитов, которые применяются Банком в соответствии с Тарифами.
- 3.12. Банк имеет право изменять тип Карты и Платежную систему при перевыпуске Карты в случаях, если законодательством РТ предусмотрено использование отдельных типов Карт или Карт отдельной Платежной системы, а также в случаях, если Банком прекращен выпуск/перевыпуск Карт данного типа. Тип Карты определяется Банком самостоятельно и указывается в действующих на дату перевыпуска Тарифах Банка.
- 3.13. Карта подлежит закрытию в случае ее переоформления в связи с изменением номера. Закрытие Карты производится Банком самостоятельно без заявлений Клиента после истечения срока действия

4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА КАРТЫ

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет Карты для осуществления расчетов по Операциям.
- 4.2. Счет Карты может быть открыт в одной или нескольких валютах.
- 4.3. Клиент имеет право совершать следующие Операции по Счету:
 - 4.3.1. пополнение Счета Карты (в наличной и безналичной форме);
 - 4.3.2. снятие наличных денежных средств;
 - 4.3.3. совершение платежа для оплаты стоимости товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, а также оплаты в целях погашения текущей задолженности Клиента перед Банком, в том числе по комиссионному вознаграждению Банка и иным обязательствам, предусмотренные законодательством РТ;
 - 4.3.4. совершение переводов.
- 4.4. Операции Счету Карты осуществляются в безналичной форме в СДО Банка, ePos и иными способами. Операции выдачи / пополнения со Счета Карты / могут совершаться Клиентом в Банке, АТМ, POS- терминалах, ПВН Банка и Агентов Банка. Для совершения Операций в банкоматах, устройствах, оснащенных устройством для ввода ПИН-кода (за исключением Операций по Картам без материального носителя, по которым Операции доступны в устройствах, оснащенных модулями чтения бесконтактных карт) необходимо ввести ПИН-код. Введение ПИН-кода при совершении Операции с использованием Карты является для Банка подтверждением факта направления Поручения непосредственно Клиентом.
- 4.5. По транзакциям Карт Платёжной системы UPI Банка, совершенным в устройствах иных финансовых учреждений, валюта совершаемой Операции может отличаться от валюты взаиморасчета Банка с Платежной системой, а валюта взаиморасчетов с Платёжной системой в свою очередь может отличаться от валюты Счета Карты Клиента. Так как Авторизация и расчет по Операции могут проходить в разное время, где на каждую дату актуальны свои

курсы, между замороженной Банком суммой Авторизации и суммой, представленной к списанию из Платежной системы, по причине курсовой разницы валют, может появиться расхождение. Как Платёжная система, так и Банк конвертируют суммы транзакционных Операций по актуальному курсу на дату клиринга.

- 4.6. По всем транзакциям Карт Платёжной системы Систем Visa International Банка, в случае не схождения валюты Операции и валюты Счета Карты, при возникновении разницы курсов валют на дату проведения Авторизации и на дату списания со Счета Карты, Банк конвертирует сумму списания по курсу Банка на момент Авторизации.
- 4.7. По транзакциям, совершенным в устройствах Банка, в случае не схождения валюты Операции и валюты Счета Карты, при возникновении разницы курсов валют на дату проведения Авторизации и на дату списания со Счета Карты, Банк конвертирует сумму списания по курсу Банка на момент Авторизации.
- 4.8. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Счет при перечислении денежных средств должны быть правильно указаны необходимые реквизиты в соответствии с законодательством РТ. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, а также в иных случаях, установленных законодательством РТ.
- 4.9. Зачисление на Счет Карты поступивших денежных средств через корреспондентские счета Банка, осуществляется в течении 1 (одного) Рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк. При зачислении средств в безналичной форме, в том числе каналы переводов Платежных систем, на Счет Карты в валюте, отличающейся от валюты Счета Карты, Банк конвертирует валюту в Сомони по установленному на дату зачисления коммерческому курсу Банка и зачисляет средства на Счёт Карты.
- 4.10. Расходные Операции по Счету Карты, совершенные с использованием Карты, осуществляются на основании транзакционных отчетов, полученных от Платёжной системы, заявления Клиента, Счета Карты о выдаче средств через кассу Банка (или ПВН).
- 4.11. Банк устанавливает максимальные пороговые дневные и месячные Лимиты, как на количество транзакций, так и на их суммы, по каждому типу Операции и для всех видов имитируемых им карточных продуктов по отдельности. Клиент может поднять Лимит выше стандартного значения предоставив Банку заявление о поднятии Лимита в утвержденной Банком форме, уплатив комиссию за поднятие Лимита согласно Тарифам (если взимание такой комиссии, установлено Тарифами). Лимит поднимается на месяц, после истечения которого он спускается на свое стандартное значение. По всем Картам, Лимиты которых были подняты выше стандартных значений проводиться дополнительный мониторинг со стороны Банка. Клиент в рамках назначенных Банком Лимитов также может самостоятельно управлять значениями Лимитов своей Карты посредством СДО.
- 4.12. При переводе со Счета Карты, обязательства Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета Карты считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на счет в банке получателя денежных средств, а в случае перевода денежных средств на Счет Карты в Банке – в момент зачисления денежных средств на соответствующий Счет Карты.
- 4.13. Дата фактического совершения Клиентом Операции с использованием Карты и/или её Реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.
- 4.14. Клиент обязан контролировать все Операции, совершаемые по Счету Карты, для чего Клиент обязан сохранять все Документы, связанные с Операциями по Счету Карты и/или с использованием Карты и/или её Реквизитов и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.
- 4.15. Банк проводит Операции по Счету Карты на основании расчетных и кассовых Документов (в т.ч. в электронном виде), составленных с использованием Карты.
- 4.16. Банк без Поручения Клиента не переводит денежные средства в пользу третьих лиц, кроме случаев, установленных законодательством РТ и настоящими Условиями выпуска карт.
- 4.17. Все Операции по Счету Карты становятся доступными Клиенту только после списания суммы соответствующего комиссионного вознаграждения по обслуживанию Карты, установленного Тарифами.

- 4.18. Банк не несет ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, а также иными финансовыми учреждениями и участниками расчетов за проведение Операций с использованием Карты или её Реквизитов.
- 4.19. Запрещается использование Карты в Операциях, запрещенных законодательством РТ, правилами Платежных систем, нормативно-правовыми актами РТ, внутренними правилами Банка, в том числе в целях совершения покупок товаров (работ/услуг), запрещенных законодательством РТ и осуществления предпринимательской деятельности.
- 4.20. В случае нарушения Клиентом положений п. 4.19 Условий выпуска карт, Банк вправе предпринять по своему усмотрению одно или ряд (одновременно или последовательно) из следующих действий:
- отклонить Операцию
 - заморозить денежные средства находящиеся на Счете Карты, в том числе и на других Счетах, открытых в Банке на имя Клиента или Держателя
 - самому провести должное расследование по факту подозрительности Операций или действий Клиента
 - сообщить об инциденте регулятору
 - от своего имени и от имени Платежной системы обратиться в компетентные органы правопорядка для проведения должного расследования

- обратиться в судебные органы с целью получения возмещения относительно причиненного Банку ущерба со стороны Клиента, действия которого привели к финансово-репутационным потерям Банка
 - потребовать предоставления Клиентом, письменных объяснений и (или) Документов, обосновывающих проводимую Операцию
 - направить Клиенту письмо с уведомлением об одностороннем отказе от исполнения Договора выпуска карт
 - направить Клиенту письмо с требованием вернуть Карту в Банк к установленному в письме сроку
 - прекратить или ограничить действие Карты.
- 4.21. Информация об Операциях с использованием Карты или её Реквизитов, полученная от Платёжных систем, в том числе в электронном виде, является основанием для разрешения споров, связанных с Договором выпуска карт.
- 4.22. Распоряжение Клиентом находящимися на Счете Карты денежными средствами и Кредитом также возможно с использованием СДО.
- 4.23. При проведении Операций в сети интернет в торгово-сервисном предприятии, поддерживающем стандарты двухфакторной Аутентификации, разрабатываемые и поддерживаемые Платёжными системами, Банк предоставляет Держателю возможность использования Кода подтверждения в следующем порядке:
- ① Держатель, получает Код подтверждения в виде СМС-сообщения на Доверенный номер или Push-уведомления на Мобильное приложение. Проведение Операции в сети Интернет без ввода корректного OTP в этом случае не допускается (Банк отказывает в Авторизации).
 - ② В случае некорректного ввода Код подтверждения Держателем в сети интернет, либо в случае отказа от ввода Код подтверждения Банк не производит Авторизацию Операции (Операция отклоняется). При этом Держатель может запросить OTP повторно, но не более 3 (трех) раз в общем количестве, с учетом первичного OTP, направленного Банком.
 - ③ В случае некорректного ввода OTP 3 (три) раза подряд Карта блокируется Банком до выяснения Банком обстоятельств. Держатель имеет возможность досрочно снять Блокирование Карты, обратившись в Банк по телефону, указанному на обратной стороне Карты, пройдя Идентификацию и сообщив свое Секретное слово.
- 4.24. На остаток денежных средств на Счете Карты Банк может начислять проценты, порядок начисления и размер которых устанавливается Тарифами.
- 4.25. Счет Карты закрывается при расторжении Договора выпуска карт, а также в других случаях, предусмотренных Условиями комплексного обслуживания, настоящими Условиями выпуска карт и законодательством РТ.
- 5. УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ КАРТ**
- 5.1. Виртуальные Карты создаются в целях проведения Операций, связанных с онлайн платежами посредством СДО, а также с использованием устройств, поддерживающих технологии онлайн Операций с использованием Реквизитов Карт в интернете.
- 5.2. К Операциям, совершаемым с использованием Виртуальной Картой, применяются положения настоящих Условий выпуска карт, с учетом требований настоящего Раздела 5.

- 5.3. Банк вправе ограничить количество выпускаемых Виртуальных Карт, Операций по Виртуальным Картам, а также отказать Клиенту в выпуске Виртуальной Карты без объяснения причин такого отказа.
- 5.4. Виртуальная Карта может быть создана как отдельно, так и к действующим, не заблокированным Картам отдельных типов и категорий, информация о которых предоставляется в Банке, на Сайте Банка или посредством СДО. Операции, совершенные посредством Виртуальной Карты, признаются Операциями по Виртуальной Карте, если Виртуальная Карта не была выпущена к основной Карте, к которой была выпущена Виртуальная Карта.
- 5.5. Клиент понимает и согласен с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте, в том числе информацию, относящуюся к Виртуальной Карте и совершению Операций Платежной системе, а также обмениваться данной информацией с Платежной системой в целях:
- подтверждения личности Клиента;
 - формирования / блокирования / разблокирования / удаления Виртуальной Карты;
 - передачи / получения информации о совершенных Клиентом Операциях и осуществления расчетов по указанным Операциям;
 - повышения безопасности оказываемых услуг и предотвращения мошенничества.
- 5.6. Для получения Виртуальной Карты, Клиент обращается в Банк как через СДО, так и в структурные подразделения Банка. Банк вправе запросить подтверждение принадлежности Карты Клиенту, согласно требованиям по верификации (Идентификации) Клиента, установленные Банком.
- 5.7. Виртуальная Карта может быть выпущена при личном предоставлении документов, необходимых для заключения Договора.
- 5.8. В случае отсутствия заключенного Договора с Банком, Договор заключается в следующем порядке:
- 5.8.1. При Личном обращении в Банк в рамках общих условий получения Карты,
 - 5.8.2. Путем подачи с помощью Мобильного приложения следующих документов:
 - фотографии лица клиента в анфас, держа рядом с лицом документ, удостоверяющий личность с каждой стороны документа («селфи с паспортом»). Если документ, удостоверяющий личность состоит из более, чем одной страницы, то фотография делается с каждой страницей документа, удостоверяющей личность физического лица,
 - фотографией документа, удостоверяющей личность, выполненной отдельно. Если документ, удостоверяющий личность состоит из более, чем одной страницы, то представляется двусторонняя фотография каждого листа документа, удостоверяющего личность.
- 5.9. Банк в течении 30 рабочих дней рассматривает представленные документы и активирует соответствующий раздел в Мобильном приложении.
- 5.10. Договор на получение Виртуальной Карты заключается путём акцепта Банком оферты – Электронного поручения лица, инициирующего создание Виртуальной карты. Акцептом является совершение Банком следующих действий: открытие Счёта и выпуск Виртуальной карты и активации соответствующего раздела в Мобильном приложении.
- 5.11. Банк не выдает Виртуальную Карту:
- 5.11.1. иностранным гражданам;
 - 5.11.2. представителям физического лица-гражданина РТ, представляющим интересы физического лица по доверенности.
- 5.12. При создании Виртуальной Карты номер мобильного телефона, привязанный к Мобильному приложению, рассматривается как Доверенный номер мобильного телефона.
- 5.13. Банк принимает мобильные телефоны Операторов сотовой связи РТ и Российской Федерации.
- 5.14. Регистрация данных в Мобильном приложении с целью формирования Виртуальной Карты означает согласие

Клиента с Договором.

- 5.15. В случае создания Виртуальной Карты, Банк размещает соответствующее сообщение в СДО (в том числе посредством размещения Push-уведомления или отправки СМС-сообщения). Создание Виртуальной Карты подтверждает, что Клиент ознакомился и согласился с условиями использования Виртуальной Карты, установленные настоящим Разделом 5 Условий выпуска карт, и принимает риски, вытекающие из такого использования.
- 5.16. Проведение Операции с использованием Виртуальной Карты может быть ограничено по усмотрению Банка. Исполнение распоряжения Клиента по Операциям, совершенным с использованием Виртуальной Карты, осуществляется Банком только в случае, если возможности и текущее состояние Системы Банка предоставляют возможность их исполнения.
- 5.17. Для использования Виртуальной Карты необходимо ввести Реквизиты Виртуальной Карты в платежной странице онлайн ресурса (сайта). В целях подтверждения личности Держателя отдельные онлайн-ресурсы могут запрашивать ввод пароля 3D Secure Code, который направляется Держателю СМС-сообщением на Доверенный номер или Push-уведомлением в СДО.
- 5.18. Клиент вправе в любое время отказаться от использования Виртуальной Карты, обратившись с заявлением в Банк или направления такого заявления в электронной форме посредством СДО. Отказ от использования Виртуальной Карты не влечет прекращения обслуживания Карты.
- 5.19. При расторжении Договора выпуска карт, а также при истечении срок действия Карты все Виртуальные Карты, созданные к соответствующей Карте, блокируются Банком и их дальнейшее использование становится невозможным. Для возобновления использования Виртуальной Карты в случае перевыпуска Карты Клиент обязан инициировать создание новой Виртуальной Карты.
- 5.20. Клиент обязан соблюдать все меры по обеспечению сохранности Устройства, используемого для входа в СДО при использовании Виртуальной Карты. В случае утраты Устройства или при возникновении иных обстоятельств, которые могут повлечь несанкционированное использование Виртуальной Карты, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк с целью Блокирования СДО и Виртуальной Карты.
- 5.21. Банк вправе отказать в создании Виртуальной Карты, заблокировать/ ограничить/ приостановить/ прекратить использование Виртуальной Карты в следующих случаях:
- при нарушении Клиентом требований Договора выпуска карт;
 - при наличии подозрений, что использование Виртуальной Карты осуществляется неуполномоченным лицом;
 - несоответствия Операции законодательству РТ;
 - по иным основаниям, предусмотренным законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 5.22. Информационная поддержка Клиента по вопросам Виртуальных Карт осуществляется путем размещения информации на Сайте Банка и консультирования в Банке или посредством Службы поддержки Банка.
- 5.23. Банк не несет ответственность:
- 5.15.1. за ошибки и сбои в работе Устройства, используемого при совершении Операции с использованием Виртуальной Карты;
 - 5.15.2. убытки, которые может понести Клиент в результате отказа участников Платежной системы в совершении Операции с использованием Виртуальной Карты;
 - 5.15.3. убытки, которые может понести Держатель в случаях, предусмотренных п. 5.13 настоящих Условий выпуска карт;

5.15.4. возможные убытки Клиента при неисполнении Держателем обязательств, установленных п. 5.12 настоящих Условий выпуска карт.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА

61. Клиент вправе обратиться в Банк с целью получения Кредита в порядке установленным Договором выпуска карт, с представлением документов, определяющие финансовое положение Клиенте. В случае удовлетворительного финансового положения Клиента, Банк может одобрить Клиенту Лимит задолженности, о чем Банк информирует Клиента отправкой СМС-сообщения на Доверенный номер или посредством СДО.
62. Размер установленного для Клиента Лимита задолженности равен Платежному лимиту, если у Клиента нет существующих непогашенных Траншей. Размер установленного Лимита задолженности может быть изменен Банком в одностороннем порядке путем информирования Клиента.
63. Кредит предоставляется на основную Карту Клиента. В случае получения Кредита на основную Карту, Держатель дополнительной Карты получает возможность использования Кредита, оформленного на основную Карту.
64. Кредит может быть выдан как в национальной валюте – Сомони, так и в любой иностранной валюте, в соответствии с внутренними правилами Банка.
65. Денежные средства по Кредиту не могут быть обналичены Клиентом, и Клиент обязан использовать сумму Кредит только в безналичной форме.
66. Кредит выдается Клиенту частями – Траншами в пределах установленного для него Лимита задолженности путем совершения Клиентом расходных операций по Счету Карты за счет денежных средств, перечисленных Банком по Кредиту.
67. Общая сумма всех расходных Операций (включая в себя сумму дополнительных комиссий Банка и других банков-эквайеров), совершенных по Счету Карты в течение 1 (одного) календарного дня, рассматривается как 1 (один) Транш, выданный и используемый Клиентом в день совершения таких расходных Операций.
68. При (полном или частичном) погашении Клиентом задолженности по какому-либо Траншу, Клиент вправе получить дополнительные Транши, при условии, что задолженность Клиента по всем Траншам не будет превышать установленного для него Лимита задолженности.
69. Подтверждением предоставления Клиенту со стороны Банка Транша является отражение информации о расходных Операциях по Счету Карты в СДО Банка и/или путем направления СМС- сообщения, в случае наличия технической возможности у Банка.
610. За получение Кредита, осуществление Операций, Банк взимает комиссии и/или проценты с Клиента в размере и в сроках, предусмотренных Тарифами. За нарушения сроков погашения Траншей Банк взимает также с Клиента неустойку в размере, установленном в Тарифах.
611. Банк вправе ограничивать перечень Операций, совершаемых с использованием суммы выданного Кредита.
612. Банк вправе представить Клиенту льготный период для погашения Транша, в течение которого Клиент освобождается от оплаты комиссии и/или процентов Банку или Клиенту предоставляется возможность погашения Транша с оплатой комиссии и/или процентов Банку по сниженным ставкам.
613. Погашения Кредита осуществляется согласно графику платежей по Траншу, предоставленному Клиенту на бумажному носителе или размещенным в СДО. Для погашения своей задолженности Клиент может пополнять Счет Карты путем перечисления денежных средств и иными способами, предусмотренными законодательством РТ. При этом любая сумма пополнения Счета Карты свыше размера задолженности Клиента перед Банком перечисляется по выбору Банка, без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента, на любой другой счет Клиента, который привязан к Карте. Погашения по Траншам после пополнения Клиентом Счета Карты осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк.
614. В случае запроса Кредита на сумму превышающий установленный Банком Лимит задолженности Клиент обязуется представить документы и сведения, необходимые для оценки финансового состояния Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства РТ, в том числе и сведения о принадлежности Клиента к Публичным должностным лицам, Должностным лицам публичных международных организаций, Иностранному публичному должностному лицу, а также сведения необходимые для соблюдения норм FATCA.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами в пределах Платежного лимита, остатка средств на Счете Карты или Лимита задолженности, совершать Операции по Счету Карты, в том числе с использованием Карты в порядке, предусмотренном Условиями выпуска карт и иными внутренними документами Банка.
- 7.1.2. Получать информацию о состоянии Счета Карты и проведенных по Счету Операциях в порядке, установленном в Договоре выпуска карт.
- 7.1.3. Досрочно расторгнуть Договор выпуска карт в порядке, установленном настоящими Условиями выпуска карт.
- 7.1.4. Предоставить своему Представителю право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты.
- 7.1.5. В случае Утраты или Компрометации Карты заблокировать Карту.
- 7.1.6. В связи с истечением срока действия Карты, Утратой, Компрометацией Карты перевыпустить Карту в порядке, установленном Договором выпуска карт.
- 7.1.7. При возникновении спорных Операций или обнаружении несанкционированного использования Карты предоставить в Банк претензионное заявление по установленной Банком форме не позднее 50 календарных дней после даты Операции, срок рассмотрения которых в зависимости от характера претензии может составлять до 180 календарных дней.
- 7.1.8. Установить ежемесячный/ежедневный Лимит по Операциям (по Основной и/или Дополнительной Карте) отличные от стандартных лимитов, применяемые Банком в соответствии с Тарифами путем предоставления заявления в письменной форме или посредством СДО.
- 7.1.9. Обратиться в Банк с заявлением на оформление Дополнительной Карты на своё имя или на имя третьих лиц (если выдача Дополнительной Карты предусмотрена Тарифами).
- 7.1.10. Прекратить или приостановить действие Дополнительной Карты, путем подачи соответствующего заявления по форме, установленной Банком.
- 7.1.11. Обратиться в Банк по телефону, указанному на оборотной стороне Карты, с просьбой о возобновлении возможности использования ОТП, проведения транзакций или разблокировки, в случае Блокировании Карты Банком возможности использования ОТП по причине трехкратного неверного ввода ПИН-кода, отклонения транзакций и Блокировании Карты модулем фрод-мониторинга Банка.
- 7.1.12. Оформить Лимит задолженности.
- 7.1.13. Установить ограничения на расходные Операции с использованием Карты, оформленных на имя Клиента. Ограничения устанавливаются на основании заявления Клиента, поданного в письменной форме или посредством СДО (при технической возможности).
- 7.1.14. Получать информацию об Операциях по Счету Карты и иные сведения при личном обращении в Банк, в Службу Поддержки (при условии успешной Идентификации по Секретному слову), а также посредством СДО.
- 7.1.15. Осуществлять другие права, предусмотренные настоящими Условиями выпуска карт, правилами Платежных систем, а также законодательством РТ.

7.2. Клиент обязуется:

- 7.2.1. Действовать в соответствии с законодательством РТ, правилами Платежных систем, требований настоящих Условий выпуска карт и внутренних регламентирующих документов Банка.
- 7.2.2. Возместить Банку все суммы совершенных Операций с использованием Карты в случаях, установленных

настоящими Условиями выпуска карт.

723. Уплачивать Банку вознаграждение, комиссии, платы и иные платежи, причитающиеся Банку, в размере и порядке, предусмотренных Тарифами.
724. Возвращать полученный Кредит (Транши) в сроки, установленные графиком платежей, а также оплачивать комиссии и/или проценты за пользование Кредитом и за обслуживание Счета Карты в соответствии с Договором выпуска карт.
725. Досрочно вернуть Кредит (сумму всех выданных Траншей) и оплатить все начисленные комиссии и/или проценты в полном объеме в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента получения требования Банка, предъявленного в соответствии с п. 7.3.8. настоящих Условий выпуска карт.
726. По требованию Банка возместить ему все расходы и убытки, которые Банк понес в связи с возникновением или наличием нарушений Договора выпуска карт со стороны Клиента, в том числе с принятием мер для принудительного взыскания задолженности.
727. Выплатить в полном объеме штраф в размере, установленном в Тарифах, если Банк установил факт преднамеренной порчи, уничтожения и передачи Карты.
728. Сообщать Банку необходимые и достоверные и актуальные сведения, в том числе в Заявлении Клиента, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства РТ.
729. Обеспечивать актуальность Доверенного номера для получения Код подтверждения.
7210. В течение 5 (пяти) Рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, в том числе информации для связи с Клиентом, сообщенным им в Заявлении, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать актуальность представленных сведений. Отсутствие уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора выпуска карт и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора выпуска карт. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РТ и Договором выпуска карт, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

7211. Не реже одного раза в месяц посещать Сайт Банка, с целью получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Условия выпуска карт и Тарифы.
7212. Осуществлять Операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете Карты, в пределах Лимита задолженности, не допускать неразрешенного овердрафта и соблюдать дневной расходный Лимит в случае его установления. Стандартный дневной расходный Лимит устанавливается в зависимости от типа Карты и может быть изменен по желанию Клиента согласно Тарифам Банка. При возникновении овердрафта погасить задолженность перед Банком не позднее следующего Рабочего Дня с момента его возникновения.
- Клиент обеспечивает расходование средств только в пределах расходного Лимита, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком. Клиент не имеет право распоряжаться денежными средствами на своем Счете Карты в пределах авторизованных сумм до момента их списания суммы со Счета Карты либо отмены Авторизации.
7213. В период действия Договора выпуска карт представлять по требованию Банка документы, необходимые для анализа финансового положения Клиента.
7214. Не допускать совершение Представителем Клиента Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или нарушением законодательства РТ.
7215. Незамедлительно уведомить Банк о факте излишне/недостаточно выданной суммы с АТМ, обусловленной возникшими техническими проблемами АТМ. В случае если имеет место излишне снятая сумма, Клиент должен возместить в Банк излишек не позднее 3 (трех) Рабочих дней.
7216. Регулярно проводить контроль остатка средств на Счете Карты и Операций.
7217. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с заявлением Клиента Утерянной, на основании чего Операции по ней были заблокированы или Карты была внесена в Стоп-лист и была перевыпущена, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование утерянной Карты запрещено.
7218. Уплачивать Банку суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты, суммы Операций, являющихся предметом спора, ранее зачисленные Банком на Счете Карты, если такое зачисление впоследствии признано Банком необоснованным.
7219. Хранить Документы по Операциям в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня составления таких Документов и предоставлять их Банку по его первому требованию. Хранить все документы, относящиеся к Договору выпуска карт и все дополнения к нему в течение срока действия Договора выпуска карт, а также не менее 3 (трех) лет со дня прекращения его действия.
7220. Кроме случаев Утраты Карты – вернуть Karty в Банк в течение 10 (десяти) Рабочих Дней после истечения срока ее действия или получения письменного требования Банка о возврате Карты, если иной срок не указан в таком требовании Банка, а в случае получения новой (перевыпущенной) Карты (если такой перевыпуск предусмотрен Тарифами) – не позднее дня получения новой Карты.
7221. Соблюдать конфиденциальность при осуществлении Операций с помощью Карты, не допускать Компрометации Карты. Не сообщать и не передавать третьим лицам (в том числе сотрудникам Банка) саму Karty, её ПИН-код или информацию о ней, ОТР и другие сведения, которые Банк использует или направляет на номер, на электронную почту или посредством СДО, в целях проведения Идентификации и Аутентификации Держателя.
7222. Не хранить ПИН-код (информацию о ПИН-коде) вместе с Картой, в т.ч. наносить ПИН-код на Karty.
7223. Не передавать Karty и ее Реквизиты третьим лицам, а также не допускать

- несанкционированного использования своей Карты.
7224. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемых к таким Операциям законодательством РТ, в том числе не осуществлять Операции по Счету Карты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
7225. Ознакомиться и соблюдать рекомендации, изложенные в Правилах безопасности использования Карт Банка.
7226. Использовать Карту в строгом соответствии с требованиями Банка, обеспечить надлежащее (безопасное) хранение Карт и сохранности ее Реквизитов, не допуская её физического повреждения и не подвергая воздействию неблагоприятных внешних условий, а именно:
- не допускать механического воздействия на Карту;
 - не допускать загрязнения Карты;
 - не оставлять Карту вблизи источников открытого огня или мест воздействия высоких температур;
 - не подвергать воздействию на Карту высокой влажности;
 - не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
 - не помещать Карту рядом с приборами, излучения и (или) магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты (если применимо);
 - не хранить Карту рядом с металлическими предметами.
7227. В случае Утраты или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или её Реквизиты, а также ПИН-код могли быть утрачены или похищены и/или Карта (её Реквизиты) могли быть использованы без согласия Держателя, незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной Операции, уведомить Банк или (в случае технической возможности) самостоятельно заблокировать Карту, а затем уведомить Банк.
7228. Ознакомить Держателей Дополнительных Карт с Договором выпуска карт, Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Дополнительных Карт.
7229. Предпринимать все меры для предотвращения Утраты или Компрометации Карты. Сохранять в тайне Реквизиты Карты, Секретное слово и сведения об Операциях по Карте.
7230. Контролировать Операции, совершаемые по Счету Карту и сверять свои данные с информацией, доступной в СДО. В случае несогласия с информацией, находящейся в СДО, Клиент обязан незамедлительно подать претензионное заявление по форме Банка, но не позднее после 50 календарных дней с даты совершения Операции.
7231. Предоставлять информацию, а также документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения включая информацию о своих Выгодоприобретателях, Бенефициарных Владельцах, Представителях Клиента.
7232. Информировать Банк любым доступным способом о фактах выдачи и отмены, выданной Клиентом доверенности третьему лицу - Представителю Клиента.
7233. Представлять по первому требованию Банка сведения и документы, необходимые для проведения расследования по оспариваемым и вызывающие у Банка и Платежной системы подозрение на противозаконность и противоправность Операциям.
7234. Представлять по запросу Банка документы и сведения об Операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых Операций режиму Счета Карты, определенным настоящими Условиями Карты.
7235. Возвратить Карту после истечения срока ее действия или при расторжении Договора выпуска карт, а также соблюдать другие обязанности, возложенные на Клиента настоящими Условиями выпуска Карт, Условиями комплексного обслуживания и законодательством РТ.

7236. Добросовестно соблюдать и исполнять все иные требования и условия Договора выпуска карт.

7.3. Банк имеет право:

731. Отказать Клиенту в выпуске Карт, ее Активации или замене, ограничить количество Карт, выпускаемых на имя одного Клиента, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями выпуска Карт, приостановить или прекратить действие Карты. Банк также имеет право отказать в заключении Договора выпуска карт и выдаче Карты, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РТ и правилами Платежных систем. В случае принятия Банком такого решения, Банк информирует об этом Клиента по Доверенному номеру, при этом Договор выпуска карт между Сторонами считается не заключенным.

732. В любое время по своему усмотрению приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование и возобновлении Карты, а также замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.

733. Приостановить или полностью прекратить действие Карты, заблокировать Авторизации по Картам, устанавливать Лимиты на совершение Операций по Карте, ограничивать проведение Операций по Счету Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:

- 1) по заявлению Клиента, в том числе, в случае Утраты Карты и/или ПИН-кода либо в случае, когда ПИН-код стал известен третьему лицу;
- 2) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Условиями выпуска карты;
- 3) в случае подозрений на несанкционированное использование Карты;
- 4) в случаях, предусмотренных п. 7.3.8. настоящих Условий банковских карт;
- 5) в случае нарушения Клиентом действующего законодательства РТ;
- 6) в иных случаях по усмотрению Банка.

734. Приостановить и прекратить действие Договора выпуска карт или использование Карты Клиентом в случае неисполнения им обязательств, предусмотренных Договором выпуска карт и внутренними регламентирующими документами, применив следующие меры:

- 1) блокирование Карты в авторизационной базе или удаление номера из базы Процессинга (отказ в Авторизации);
- 2) установление нулевого доступного остатка средств (расходный Лимит);
- 3) постановка номера Карты в Стоп-лист Платежной системы;
- 4) установка команды на изъятие Карты (Pick up) и ее включение в "negative file";
- 5) отказ в замене или восстановлении Карты.

735. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, Представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством РТ, при проведении Идентификации Клиента, Представителя Клиента и обновлении информации о них.

736. Проверять сведения, предоставленные Клиентом в Заявлении Клиента, в том числе с привлечением третьих лиц.

737. Требовать от Клиента предоставления документов необходимых для анализа финансового положения Клиента.

738. Прекратить выдачу Кредита и потребовать от Клиента досрочного возврата Кредита (сумму всех выданных Траншей) и уплаты причитающихся комиссий и/или процентов за пользование Кредитом и других платежей, предусмотренных условиями Договора выпуска карт, в случаях:

- 1) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом его обязательств по возврату суммы любого Транша и/или уплате комиссий и/или процентов начисленных любому Траншу, и других платежей, предусмотренных Договором выпуска карт;
- 2) при установлении факта предоставления Клиентом Банку недостоверных сведений, документов при заключении Договора выпуска карт;
- 3) наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Кредит не будет возвращен Клиентом в установленные Договором выпуска карт сроки;

- 4) нарушения других условий Договора выпуска карт.
739. Предоставлять в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РТ), сведения о Клиенте и статусе исполнения Клиентом своих обязательств по Договору выпуска карт.
- 73.10. При обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, аудиовидеозапись, включая запись телефонных разговоров, без дополнительного уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение одного года с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором выпуска карт, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.
- 73.11. В безакцептном порядке производить списание по всем Операциям, совершенных с использованием Карты, данные которой из-за несоблюдения со стороны Клиента правил и мер безопасности, были скомпрометированы и проводились третьими лицами до момента Блокирования или постановки номера Карты в Стоп-лист, а также по без авторизационным Операциям, проводимым в заблокированном состоянии.
- 73.12. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента о несогласии с информацией о транзакции, в течение 30 (тридцати) дней со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых Документов, кроме претензий, относящихся к Операциям, проведенным по Картам международной Платежной системы в чужой сети.
- 73.13. Запрашивать у Клиента Документы и сведения об Операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых Операций режиму Счета, определенному настоящими Условиями Карт. В случаях, установленных законодательством, до момента представления Клиентом запрошенных Документов Банк вправе приостановить Операции или отказать в проведении Операций по Счету.
- 73.14. Уступать права требования по Кредиту любым лицам без уведомления Клиента в порядке, предусмотренным законодательством РТ.
- 73.15. Без Поручения Клиента списывать со Счета:
- 1) сумму задолженности по Договору выпуска карт, в том числе сумму Технического овердрафта;
 - 2) суммы налогов в соответствии с законодательством РТ;
 - 3) средства в оплату Клиентом комиссий, процентов, вознаграждений и неустоек Банка в соответствии с Тарифами;
 - 4) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Карты;
 - 5) денежные средства в погашение других задолженностей, возникающих между Клиентом и Банком в случае несвоевременного исполнения договорных обязательств Клиента перед Банком. При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Счета Карты, списываемые со Счета Карты денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения Операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности;
 - 6) денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством РТ;
 - 7) в случаях, предусмотренных п. 7.3.8. настоящих Условий банковских карт.
- 73.16. В одностороннем порядке изменить номер Счета Карты в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РТ.
- 73.17. Гарантировать право Клиента совершать Операции в пределах остатка средств Счета Карты и Лимита задолженности, проводимых в рамках ежедневных и ежемесячных стандартных или разрешенных Платежных лимитов.
- 73.18. Отказать Клиенту в проведении Операций по Счету Карты и/или Блокировать Карты без предварительного уведомления Клиента, а также установить ограничение на проведение Операций с использованием Карты, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения Операции и оформленный согласно требованиям законодательства РТ;
 - у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или Представителя Клиента;
 - Операция противоречит требованиям законодательства РТ или настоящих Условий выпуска карт;
 - если у Банка возникли подозрения, что проводимая Операция связана с ведением Клиентом или Представителем Клиента предпринимательской деятельности;
 - права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете Карты ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РТ и настоящими Условиями выпуска карт;
 - Клиентом не исполнены обязательства, предусмотренные настоящими Условиями выпуска карт;
 - характер поведения Клиента или параметры совершаемой Операции попадают под категорию сомнительных транзакций в модуле фрод-мониторинга Банка.
7319. Отказать Клиенту или Представителю Клиента в проведении Операций по Счету Карты, в том числе с использованием Карты, если для проведения Операции на Счете Карты недостаточно денежных средств или не позволяет Лимит задолженности, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную Операцию.
7320. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Условий выпуска карт в отношении Счета Карты Клиента в случае истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету Карты.
7321. Отказать в Активации в случаях, установленных настоящими Условиями выпуска карт и законодательством РТ.
7322. Не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного Документа, а также в иных случаях, установленных законодательством РТ.
7323. Предоставлять Клиенту информацию об услугах Банка, совместных услугах Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работах, услугах) третьих лиц любым из следующих способов:

- путем направления письма по адресам, указанным в Заявлении Клиента (с учетом их изменения);
- путем направления сообщения по адресам электронной почты, указанным в Заявлении (с учетом их изменения) при наличии согласия Клиента в Заявлении Клиента;
- путем направления СМС-сообщения на Доверенный номер, указанного в Заявлении Клиента (с учетом его изменения);
- путем размещения информации или вручения лично Клиенту в офисах Банка / Подразделений Банка.

7324. В отношении некоторых Операций, осуществляемых Клиентом с использованием Карты или её Реквизитов, применять ограничения по типу, количеству или по сумме Операций.
7325. Устанавливать и изменять ежедневные и ежемесячные Платежные и количественные Лимиты по типу Операций.
7326. Потребовать от Клиента и его Представителя в целях Идентификации предъявления документов, предусмотренных законодательством РТ, законодательством РТ и внутренними документами Банка, а также в установленных законодательством РТ случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством РТ, в связи с чем запрашивать у Клиента любые необходимые документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных Операций.
7327. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, включая Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Карты, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства в сфере противодействия отмыывания денежных средств и финансирования терроризма и валютного контроля, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
7328. При выявлении мошеннических Операций по Карте, Банк имеет право перевыпустить или заблокировать Карту до выяснения обстоятельств.
7329. Начислять пени при непогашении задолженности по Техническому овердрафту в течении установленного срока в соответствии с Тарифами.
7330. Банк также имеет другие права, предусмотренные настоящими Условиями выпуска Карт и законодательством РТ.

7.4. Банк обязуется:

741. Сохранять тайну и соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Операциями и Счетами Карт Клиента в соответствии с требованиями банковского законодательства. Справки о Клиенте и о суммах денежных средств, находящихся на его Счетах Карт, выдаются только Клиенту или Представителю Клиента, а также, в случаях, предусмотренных требованиями законодательства РТ третьим лицам. Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для целей взыскания задолженности Клиента перед Банком, за исключением той информации, которая является банковской тайной.
742. Открыть Клиенту Счет Карты в национальной валюте РТ и (или) в иностранных валютах. Каждому Счету Карты присваивается номер, который может быть изменен по решению Банка.
743. Оформить Клиенту Карту, в срок не позднее 3 (трех) Рабочих Дней со дня подачи Заявления Клиента и в порядке, предусмотренном в Договоре выпуска карт и в регламентирующих документах Банка.

- 7.4.4. Ознакомить Клиента с Тарифами и Правилами и в случаях внесения в них изменений своевременно обновить информацию на Сайте Банка для общего доступа.
- 7.4.5. Информировать Клиента о размере установленного для него Лимита задолженности. Размер установленного для Клиента Лимита задолженности равен Платежному лимиту, если у Клиента нет существующих непогашенных Траншей. Размер установленного Лимита задолженности может быть изменен Банком в одностороннем порядке путем информирования Клиента. Банком устанавливается первоначальный допустимый лимит Кредита по умолчанию, размер которого определяется по типу Карты согласно Тарифам Банка.
- 7.4.6. Вместе с Картой предоставить Клиенту Правила, установленные в Приложении №2.1 к настоящим Условиям выпуска карт.
- 7.4.7. Информировать Клиента о совершении каждой Операции по Счету Карты отправлением СМС-сообщений на Доверенный номер или Push-уведомлений в СДО.
- 7.4.8. При получении уведомления Клиента об Утрате или Компрометации (её Реквизитов) моментально провести процедуру Блокирования Карты и включить Карту в Стоп-лист Платежной системы, приняв меры к прекращению использования Карты (изъятие Карты).
- 7.4.9. Обеспечить проведение расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием Карты.
- 7.4.10. Фиксировать и хранить не менее 3 (трех) лет направленные Клиенту уведомления, содержащие информацию о совершенных Операциях по Счету Карты.
- 7.4.11. Разблокировать Карту при наличии технической возможности в случаях получения заявления Клиента о разблокировке Карты по форме, установленной Банком и совершения самостоятельной разблокировки Карты самим Клиентом посредством СДО.
- 7.4.12. Представлять информацию по движению денежных средств на Счете Карты Клиента в том числе о совершении Операций с использованием Карты и/или её Реквизитов в форме выписки. Любые выписки, сформированные посредством СДО, удостоверены АСП Банка.
- 7.4.13. В случае расторжения Договора выпуска карт вернуть Клиенту остаток денежных средств, размещенных на Счете Карты, наличными денежными средствами или безналичным переводом при условии урегулирования иных финансовых обязательств между Сторонами.
- 7.4.14. Возмещать Клиенту суммы Операций, совершенных без его согласия, если при своевременном поступлении уведомления об Утере или Компрометации Карты или её Реквизитов Банк, Банк не произвел своевременную (после 1 дня с момента уведомления) процедуру Блокирования Карты и её включения в Стоп-лист Платежной системы.
- 7.4.15. Своевременно рассматривать заявления Клиента, связанные с Операциями по Карте. Предоставлять Клиенту возможность получения информации о рассмотрении заявлений, в том числе в письменном виде, по требованию Клиента. Банк принимает всевозможные меры по урегулированию спорных Операций, проведенных в сети самого Банка в срок не позднее 30 дней со дня получения заявления, в случае транзакций, проведенных в чужой сети не более 180 дней.
- 7.4.16. Осуществлять списание и зачисление денежных с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РТ и актами органов валютного регулирования, а также внутренними регламентирующими документами Банка.
- 7.4.17. Без взимания комиссий (плат) предоставить Клиенту возможность получения Код подтверждения на Доверенный номер.
- 7.4.18. В случае трехкратного неверного ввода Код подтверждения заблокировать Карту до обращения

Клиента в Банк.

7.4.19. Банк также обязуется соблюдать другие обязанности, возложенные на него Условиями Карт и законодательством РТ.

8. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ КАРТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

- 8.1. Перед получением Карты Клиент обязан ознакомиться с Правилами безопасности использования платежных карт, изложенных в Приложении №2.1 к настоящим Условиям выпуска карт. Фактом ознакомления с Правилами безопасности использования платежных карт считается подпись Клиента в Заявлении Клиента. Клиент в строгом порядке в процессе использования и хранения Карты должен соблюдать следующие правила:
- 8.1.1. Запрещается передавать кому-либо Карту, её Реквизитов, коды и пароли используемые в процессе обслуживания и использования Карты, даже сотруднику Банка. Сотрудник Банка с целью Идентификации вправе запрашивать только ФИО Клиента или Держателя Карты, установленное им Секретное слово, контрольные вопросы, его паспортные данные, контактные данные и последние 4 цифры Карты, но не более.
- 8.1.2. Клиент не должен подписывать Документы на оплату по Карте в торговых точках и ПВН, если в них не указана сумма покупки (снятия наличных) или сумма указана неверно. Необходимо запрашивать экземпляры всех Документов, подтверждающих совершение Операции (в том числе Чеки), и сохранять их до списания указанных сумм со Счета Карты. В случае если Клиент подпишет Чек, в котором не проставлена сумма Операции, Банк не несет ответственности за урегулирование споров по этой Операции. Клиент несет полную ответственность за правильность указанной в квитанции информации. Подпись Клиента на Чеке подтверждает факт совершения Операции.
- 8.2. В случае изъятия Карты в торгово-сервисном предприятии, или в АТМ, или Утраты и Компрометации Карты/её Реквизитов, а также в случае использования Карты без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк посредством звонка в Службу поддержки и/или подать заявление о Блокировке и досрочном перевыпуске Карты в офис Банка/Подразделения Банка или посредством СДО.
- 8.3. По факту устного обращения Клиента в Службу поддержки, Банк примет меры только по Блокированию Карты. Клиент обязан после устного уведомления Банка предоставить в офис Банка/Подразделений Банк не позднее 5 (пяти) Рабочих Дней после Блокировании Карты заявление об Утрате Карты, указав в нем информацию об обстоятельствах Утраты Карты. Заявление может быть отправлено Клиентом в Банк с использованием СДО.
- 8.4. Для обеспечения возможности установления личности Держателя при уведомлении Банка по телефону Держатель должен сообщить оператору Банка: Ф.И.О. Держателя, номер Карты (маскированный: последние четыре цифры номера Карты; если известен) и Секретное слово. Клиент согласен на использование Банком записи телефонных переговоров в качестве подтверждения оснований для исполнения распоряжения о Блокировании Карты. Заявление для Блокирования и перевыпуске Карты подается в офисы Банка/Подразделений Банк в письменной форме или в электронной форме посредством СДО.
- 8.5. Невыполнение Клиентом обязанности, установленной п.п. 8.2 – 8.3 освобождает Банк от обязанности по возмещению Клиенту денежных средств в случае использования Карты без согласия Клиента. Клиент несет ответственность за все Операции по Карте, совершенные до момента получения Банком в порядке, предусмотренном п.п. 8.2 - 8.3 настоящих Условий выпуска карт, уведомления (заявления) Клиента об Утрате или Компрометации Карты, а также за Операции с использованием Карты и (или) её Реквизитов, совершенные без Авторизации в течение 45 (сорока

пяти) календарных дней, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о Блокировании Карты.

86. Вопрос о возмещении Клиенту сумм по Операциям, совершенным после получения заявления Клиента об Утрате или Компрометации Карты, решается после определения виновной Стороны, если законодательством РТ не предусмотрено иное. Банк вправе отказаться от возмещения Клиенту денежных средств по оспариваемым Операциям, если в ходе рассмотрения заявления Клиента будет установлено, что Клиент имеет причастность к данной Операции, либо Операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом настоящих Условий выпуска и порядка использования Карты.
87. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.

9. РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Клиент вправе расторгнуть Договора выпуска карт (отказаться) путем подачи в Банк заявления о расторжении договора за 45 (сорок пять) календарных дней до даты прекращения действия Договора выпуска карт. По факту приема заявления Банк прекращает действие всех Карт (блокирует Карты), выпущенных Клиенту для осуществления Операций по Счету Карты. Расторжение Договора выпуска карт является основанием для закрытия Счета Карты Клиента.
- 9.2. Клиент обязан возвратить в Банк все Карты, выпущенные на его имя и/или на имя Держателя в день подачи заявления на расторжение Договора выпуска карт.
- 9.3. Отказ Клиента от Договора выпуска карт не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным Операциям. Договор выпуска карт считается расторгнутым после урегулирования всех финансовых обязательств по договору между Банком и Клиентом в срок, установленный п. 9.1 настоящих Условий выпуска карта.
- 9.4. При расторжении Договора выпуска карт по инициативе одной из сторон или истечении срока действия Карты, удержанные согласно Договору выпуска карт и Тарифам вознаграждения Банка за ведение и обслуживание Счета Карты, за подключенные дополнительные услуги Клиенту Банком не возмещаются.
- 9.5. При прекращении расторжении Договора выпуска карт Банк переводит остаток средств со Счета Карты по реквизитам указанным Клиентом, либо выдает их Клиенту наличными.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору выпуска карт, а также освобождаются от ответственности в соответствии с законодательством РТ, положениями ДКО и Договора выпуска карт.
- 10.2. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий контрагентов Банка или иных третьих лиц, в т.ч. Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные для Клиента последствия вызванные возможными задержками проведения платежей между различными кредитными организациями и иными организациями – участниками расчетов (как на территории РТ, так и на территории других государств), за комиссии, сборы и иные платежи, взимаемые какими либо организациями, участвующими в переводе денежных средств,.
- 10.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений Клиента по Договору выпуска карт, если Операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) регулятора, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение Операций по корреспондентскому счету Банка.

- 10.4. Банк не несет ответственность в спорных ситуациях, возникших вследствие невыполнения Клиентом настоящих Условий банковских карт, в том за Операции, совершенные с несанкционированным использованием Карты в результате несоблюдения Клиентом требований Правил безопасности использования Карты.
- 10.5. Клиент несет солидарную ответственность с Держателем Дополнительной Карты в случае причинения Банку убытков вследствие действий (бездействий) Держателя Дополнительной Карты. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора выпуска карт Клиентом, в т.ч. Держателем Дополнительной Карты, подлежит безусловному возмещению Клиентом.
- 10.6. Банк не несет ответственность за действия других участников Платежных систем.
- 10.7. В случае образования просроченной задолженности по возврату Кредита средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору выпуска карт, направляются независимо от назначения платежа, в первую очередь на возмещение убытков, судебных и иных расходов Банка по взысканию задолженности, далее в следующей очередности:
- 10.7.1. на уплату неустойки по всем Траншам в хронологическом порядке возникновения задолженности по Траншам (т.е. сначала погашаются неустойки, начисленные по первому просроченному Траншу, далее по второму и т.д.);
- 10.7.2. на уплату начисленной комиссии и/или процентов по всем Траншам в хронологическом порядке возникновения задолженности по Траншам (т.е. сначала погашаются комиссии/проценты, начисленные по первому просроченному Траншу, далее по второму, третьему и т.д.); и
- 10.7.3. на погашение Кредита в хронологическом порядке возникновения задолженности по Траншам (т.е. сначала возвращается сумма, использованная по первому просроченному Траншу, далее по второму, третьему и т.д.).
- Несмотря на вышеуказанное положение Банк вправе по своему усмотрению изменить назначение платежа и вышеуказанную очередность погашения задолженности Клиента в рамках Договора выпуска карт.
- 10.8. В случае Утраты Карты Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами, до момента получения Банком письменного заявления об Утрате Карты, а также за все Операции, совершенные без Авторизации в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты получения Банком вышеуказанного письменного заявления. Вне зависимости от факта Утраты Карты и времени получения Банком информации об Утрате Карты Клиент несет ответственность за все Операции с Картой.
- 10.9. Клиент несет ответственность за совершение Операций, в т.ч. совершенных с использованием Дополнительных Карт и (или) их Реквизитов в следующих случаях:
- 10.9.1. При совершении Операций, как подтвержденных подписью или посредством ввода ПИН-кода Держателя, так и связанных с заказом, оплатой или резервированием товаров по почте, телефону или через сеть интернет.
- 10.9.2. При совершении Операций третьими лицами как с ведома Клиента, так и без в случае Компрометации Карты и её данных по причине неисполнения правил безопасности использования Карт со стороны Клиента до момента оповещения Клиентом Банка о факте незаконного использования его Карты и обращения Клиента в Банк с запросом на Блокирование Карты и постановку Карты в Стоп-лист, включая 1 (один) день после такого обращения.

- 10.9.3. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение Операций в иностранной валюте, блокирование Операций, Счетов, денежных средств), введенных международными организациями, РТ, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными) банками РТ или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента и/или кого-либо из участников Операции и/или их доверенных лиц, обязательства Банка по Договору выпуска карт не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору выпуска карт, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).
- 10.9.4. Действие в отношении Клиента и/или кого-либо из участников Операции и/или их аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору выпуска карт. Клиент обязан возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Договору выпуска карт, в связи с применением в отношении Клиента и/или кого-либо из участников Операции и/или их доверенных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

11. УСЛУГИ ПО УСТАНОВКЕ И СМЕНЕ ПИН-КОДА

- 11.1. Клиент самостоятельно формирует и устанавливает ПИН-код для Карт. Услуга по установке и смене ПИН-кода доступна Клиенту в банкомате и СДО Банка (за исключением Карт Платежной системы «Корти Милли»).
- 11.2. При формировании ПИН-кода Банк рекомендует Держателю следовать следующим рекомендациям:
- ПИН-код не должен совпадать со значениями цифровых кодов, используемых для любых других сервисов, используемых Держателем, в т.ч. не относящихся к Банку;
 - ПИН-код не должен совпадать для нескольких Карт одного Держателя, в т.ч. для банковских карт разных эмитентов (разных банков);
 - ПИН-код не должен содержать значимую либо стандартную информацию, в т.ч. недопустим ввод года рождения, последовательности цифр (например, 1234) и т.п.;
 - Цифры ПИН-кода не должны быть одинаковыми;
 - Длина ПИН-кода всегда составляет 4 цифры;
 - Тарификация услуг по установке и смене ПИН-кода производится в соответствии с Тарифами.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

- 12.1. Претензионная работа по Операциям, совершенным в сети Банка и Платежной системы, ведутся в соответствии с правилами Платежных систем и с требованиями внутренних регламентов Банка.
- 12.2. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из Договора выпуска карт по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. Заявление (претензия) подается Клиентом в Банк в письменной форме, в соответствии с требованиями, установленными Банком. Банк после получения от Клиента заявления (претензии), обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту. В случае, если спор связан с Операциями, проведенными в чужих устройствах, срок рассмотрения претензий может достигать до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.
- 12.3. Запрещается Клиенту представлять в Банк заведомо ложное претензионное заявление. Банк может взимать штраф с Клиента в размере, установленном в Тарифах, если Банк установил факт предоставления Клиентом заведомо ложного претензионного заявления, цель которого была получение прибыли от Операций, совершенных им самим или третьими лицами по его личному поручению.
- 12.4. В целях урегулирования спорных вопросов, Стороны должны сохранять все Документы и сведения по операциям,

как на бумажном носителе так и в электронной форме (Чеки, квитанции, скриншоты сообщений с сайтов, устройств и прочее) для подтверждения своих требований. В целях урегулирования споров с Платежной системой Банк в течении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней от даты совершения Операций по Карте может в любой момент потребовать от Клиента в течение 5 (пяти) Рабочих Дней предоставить Документы.

- 12.5. Ответ на заявление Клиента направляется Клиенту способами, установленными Условиями комплексного обслуживания. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии, Банк вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии.
- 12.6. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение сроков, установленных п. 12.2 Условий выпуска карт, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в соответствии с Разделом 16 Условий комплексного обслуживания.
- 12.7. Факт рассекречивания Реквизитов Карты и последующее несанкционированное использование Карты третьими лицами в результате нарушения или несоблюдения Правил безопасности использования Карты лишает Клиента права предъявления претензий к Банку в отношении совершенных Операций.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

131. В случае перечисления Клиентом денежных средств в целях погашения задолженности Клиента перед Банком из других кредитных организаций, все риски, связанные с возможной задержкой поступления этих средств не по вине Банка, Клиент принимает на себя. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
132. Дизайн Карт не является существенным условием Договора. В случае отсутствия возможности выпуска Карты в выбранном при заказе дизайне, Банк оставляет за собой право заменить его по своему усмотрению на иной.
133. Банк является участником системы страхования вкладов и осуществляет страхование средств на Счете Карты в порядке и на условиях, установленных законодательством РТ.
134. В случае, если Клиент подал Заявление на получение Карты и оплатил выпуск Карты, но не забрал Карту в течении 3 лет с даты выпуска, то Банк не взимает дополнительные комиссии с Клиента. В случае обращения Клиента за возвратом комиссии за выпуск Карты, Банк не возвращает комиссию по выпуску Карты.
135. Надлежащим способом информирования Клиента об Операциях по Счету Карты с использованием Карты, а также о других фактах/обстоятельствах согласно настоящим Условиям выпуска карт, является отправка СМС-сообщений на Доверенный номер или направление уведомления согласно условиям ДКО.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к Условиям выпуска и обслуживания банковских платежных карт

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЙ

Уважаемый Клиент,

ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (далее по тексту - Банк) обращает Ваше внимание на необходимость подробного ознакомления с приведенными ниже Правилами пользования Картой.

Карта ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» является средством оформления безналичных расчетов, использование которого регулируется законодательством Республики Таджикистан, правилами Платежных систем, Соглашениями между Банком и его Клиентом, а также настоящими Правилами.

В целях поддержки и сопровождения своих Клиентов по возникшим вопросам, трудностям или имеющимся несанкционированным Операциям с использованием Карт, кроме приема обращений Клиентов непосредственно в Подразделениях Банка организовал различные методы и возможности альтернативной связи Клиента со Службой поддержки клиентов Банка, каждого из которых Вы можете выбрать по своему усмотрению, в зависимости удобства и имеющихся возможностей:

- 1) Позвонить на номер: **+992 44 630 8888** (при звонках с других сетей, в том числе за пределами РТ);
- 2) Написать онлайн консультанту на сайте <https://cbt.tj>;
- 3) Написать консультанту службы посредством ОТТ сервисов, таких как **viber** и **telegram** по номеру **+992 00 003 2200**

Служба поддержки клиентов работает круглосуточно, все дни кроме воскресенья (с 09:00 до 21:00).

Помните! Служба поддержки идентифицирует Вас только по Секретному слову, по паспортным и другим данным, указанным в Вашем соответствующем заявлении. Если с вами связались от имени Банка, но не с номеров, указанных выше, ни в коем случае не передавайте какие-либо данные и сообщите об этом Банк. В некоторых случаях, мошенники могут позвонить с похожих или клонированных (точно таких же как у Банка) номеров. Если у Вас есть подозрение, не отвечайте на вопросы и позвоните в Банк самостоятельно.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Предоставленная Вам Карта не подлежит передаче другому лицу и должна быть сдана в Банк по окончании срока действия.
- 1.2. После получения Карты установите ПИН-код в банкомате Банка, POS-терминале Банка или посредством СДО.
- 1.3. Для сохранения работоспособности карты соблюдайте условия хранения Карты. Не допускайте:
 - 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;
 - попадания влаги;
 - воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик Карты.

- 1.4. Храните Карту в кошельках, обеспечивающих защиту от несанкционированного доступа к Карте посредством мошеннических устройств (кошельки с RFID).
- 1.5. Вы можете 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.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

- 2.1. Карта является персональным средством расчетов. Использование Карты возможно только тем лицом, чья фамилия и имя нанесены на лицевой стороне Карты и чья подпись имеется на оборотной стороне Карты.

Информация, включающая в себя Реквизиты Карты, может быть использована злоумышленниками для совершения мошеннических Операций по Вашему Счету Карты.

- 2.2. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, в том числе в сети Интернет, для получения и пополнения наличных денег в АТМ, ПВН, на которых размещены наклейки с логотипом VISA и других Платежных систем, членом которых является Банк.
- 2.3. Для получения пополнения наличных денег в АТМ и следуйте инструкциям на его экране. При вводе ПИН-кода будьте внимательны! Если ПИН-код 3 раза набран неверно, Карта блокируется. Совершив Операцию, заберите Вашу Карту и деньги незамедлительно, иначе банкомат захватит их. Если банкомат задержал Вашу Карту, обратитесь в филиал кредитной организации, который обслуживает данный банкомат (контактный телефон указан или на экране банкомата или в информационных материалах, размещенных на банкомате).
- 2.4. При совершении покупки или получении наличных в кассе кредитной организации Вы должны подписать Чек, подтверждающий совершение Операции по карте. Подписывая Чек, убедитесь в правильности указанной на нем суммы. Не подписывайте Чек, на котором не проставлена сумма Операции. Помните, что Ваша подпись подтверждает факт совершения Операции и является обязательством оплатить сумму Операции. В случае совершения оплаты или любой другой Операции при котором ввод ПИН-кода или ввод OTP обязателен подписание Чека не требуется, так как ввод корректного ПИН-кода и OTP является АСП.
- 2.5. При совершении Операции по карте с указанием имени и фамилии на лицевой стороне карты, сотрудник торгово-сервисного предприятия вправе попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. Получение наличных в кассе и в ПВН Банка, а также в ПВН других кредитных организаций производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 2.6. В случае отказа от покупки Вам оформят квитанцию возврата и стоимость товара будет возвращена на Ваш Счет или наличными.
- 2.7. Сохраняйте все Документы, связанные с Операциями по Карте. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с Вашего Счета – обращайтесь в Банк, при этом копии Чеков будут являться доказательством Ваших платежей.
- 2.8. Для контроля за правильностью списания сумм Операций регулярно следите за своим Счетом посредством СДО или отправляемыми Банком SMS-сообщениями или Push-уведомлениями об Операциях по Вашему Счету согласно условиям заключенного договора с Банком. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в уведомлении и фактически произведенными (оплаченными), Вам необходимо информировать Банк, по существу, выявленных расхождений согласно условиям заключенного договора с Банком.

- 2.9. При выезде за границу обратитесь в Банк за получением дополнительной консультации по вопросам использования Карты (оплаты покупок, оплаты проживания в гостиницах и т.п.).

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КАРТЫ / ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ

- 3.1. Вы можете по заявлению в Банк открыть Дополнительную Карту на другое лицо. Все платежи, осуществленные по Дополнительным Картам, списываются с Вашего Счета. Вы несете ответственность за платежи, осуществленные по Дополнительной Карте, в части их оплаты и возмещений по Операциям.
- 3.2. В целях совершения интернет-оплат рекомендуется выпустить дополнительную Виртуальную Карту, привязанную к Счету основной Карты.
- 3.3. В случае появления подозрений на компрометацию Реквизитов Карты после поездки за рубеж рекомендуется обратиться в Банк, заблокировать старую Карту и перевыпустить на новую.

4. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ

Соблюдение следующих рекомендаций позволит обеспечить максимальную сохранность Вашей Карты, её Реквизитов, ПИН-кода и других данных.

4.1. Общие рекомендации:

1. Не сообщайте персональные данные, информацию о карте (в том числе ПИН-коде), одноразовые пароли отправляемые Банком и другие пароли и коды доступа, если со стороны третьих лиц Вами были получены просьбы об их передачи, в том числе со стороны сотрудников Банка (за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты) или другой кредитной организации, кассиров и лиц, помогающих Вам в использовании Карты. **Помните, что вы никому не должны и не обязаны сообщать данные вашей Карты, пароли и коды, отправляемые Банком: ни представителям Банка, ни представителям правоохранительных органов, ни кассирам торговых точек! Только Вы должны знать его!**
2. Никогда не записывайте свой ПИН-код – только запомните его. Если Вы все же решили записать его, то убедитесь в том, что запись не попала в ваш кошелек, и тем более не записывайте PIN- код на самой Карте;
3. Никогда не передавайте Карту для использования третьим лицам;
4. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы со Счета целесообразно установить суточный лимит на сумму Операций по Карте, ниже лимита, установленного Банком. Устанавливайте и управляйте лимитами посредством СДО.
5. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только те каналы связи (номера телефонов Банка, официальный сайт Банка, номера на которых зарегистрированы мессенджеры, официальная электронная почта), которые указаны в документах, полученных непосредственно от Банка;
6. **Не отвечайте на электронные письма, в которых от имени банка предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники;**
7. Помните, что в случае раскрытия ПИН-кода или других данных Карты или Утраты/кражи Карты, возрастает риск несанкционированного доступа к Вашему Счету. В таких случаях необходимо незамедлительно заблокировать Карту самостоятельно или по средствам связи

проинформировать Банк о факте Компрометации Карты и ее данных и попросить заблокировать её;

8. Выключайте в приложении опции проведения интернет и трансграничных Операций, если вы не используете их;
9. Всегда проверяйте свою выписку по Счету, особенно после возвращения из поездки. Сверьте те суммы покупок, оплаченных по Карте, с имеющимися у вас Чеками. Проверьте по выписке: не указаны ли в ней транзакции, сделанные не вами;
10. Не пересылайте копии и фотографии Вашей Карты и не храните их среди документов и на носителях электронной информации, а также в облачных хранилищах;
11. Вы должны знать, кто имеет доступ к вашим Картам. Если вашей Картой воспользовался кто-то из членов вашей семьи, с вашего ведома или без, то на вас ложится ответственность за его покупки или Операции по снятию наличных.

4.2. *Рекомендации при совершении Операций с Картой в банкомате:*

1. Осуществляйте Операции с использованием АТМ, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях кредитных организациях, торговых комплексах, гостиницах, аэропорту и т.п.);
2. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. Убедитесь в том, что люди, стоящие за вами в очереди к банкомату, не имеют возможности подсмотреть ваш ПИН-код или сумму снимаемых наличных;
3. Не пользуйтесь устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат;
4. Осмотритесь вокруг и оцените обстановку: если банкомат находится в плохо освещенном безлюдном месте или слишком многолюдном месте, то вам не стоит пользоваться этим банкоматом;
5. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздерживаться от использования такого банкомата и сообщите о своих подозрениях сотрудникам Банка или другой кредитной организации к которому данный банкомат относится по телефону, указанному на нем;
6. Для получения Вашего ПИН-кода злоумышленники устанавливают на банкомат миниатюрные камеры, направленные на клавиатуру банкомата. Если Вы заметили такую камеру, обратитесь в Банк обслуживающий данный банкомат.
7. Если Карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата и не применяйте физическую силу, чтобы вставить Карту в банкомат;
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую Операцию и дождаться возврата Карты;
9. Приготовьте свою Карту заранее - постарайтесь не тратить время у банкомата на поиск карты в кошельке;
10. Если заметили что-либо подозрительное, прервите проведение транзакции и сразу же уходите;

11. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Карта возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции (Чека) при ее запросе и только после этого отходить от банкомата;
12. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции (Чеки) для последующей сверки указанных в них сумм с суммами, отраженными в уведомлениях, полученных от Банка или другой кредитной организации;
13. Если при проведении Операций с Вашей Картой в банкомате, банкомат не возвращает Карту, Вам следует связаться с Банком или с кредитной организацией к которому Банк относится, по номерам, указанным на банкомате и объяснить обстоятельства произошедшего и следовать рекомендациям сотрудника Банка;
14. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении Операций с Картой в банкоматах;
15. По окончании транзакции снятию наличных не забудьте забрать свою Карту и Чек.

4.3. *Рекомендации при использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг:*

1. Не используйте Карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия;
2. Требуйте проведения Операций с Картой только в Вашем присутствии. Во время проведения транзакции не выпускайте Вашу Карту из поля своего зрения. Это необходимо в целях снижения риска копирования Реквизитов Карты и ваших персональных данных, указанных на карте;
3. При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от Вас предоставление паспорта, подписание Чека или набора ПИН-кода. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать Чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на Чеке;
4. В случае если при попытке оплаты Картой имела место неуспешная Операция, следует сохранить экземпляр выданного терминалом Чека для последующей проверки на отсутствие проведения этой Операции;
5. Убедитесь, что кассир после оплаты Картой вернул Вам именно Вашу Карту;
6. Перед тем как подписать Чек, подтверждающий покупку по Карте, всегда сначала проверьте его, обращая внимание на указанную в нем сумму покупки.

4.4. *Рекомендации при совершении Операций с картой через сеть Интернет:*

1. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств со Счета рекомендуется для оплаты покупок в сети интернет использовать отдельную Карту (Виртуальную Карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели;
2. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Конфиденциальную информацию (такую как номер карты, Срок действия и CVC2) безопасно вводить только на защищенных сайтах одобренных Verified by Visa и MasterCard Secure (на странице должны быть иконки с такими названиями). Убедитесь, что его адрес начинается с "https://" и найдите в окне браузера пиктограмму, похожую на запертый висячий замок;

3. **Не отвечайте на электронные письма, сообщения в OTT сервисах (viber, telegram) с просьбой предоставить, обновить, изменить номер вашей карты, срок действия, CVC2, пароли доступа к Счетам, персональные данные, а также ПИН-код и Секретное слово;**
4. Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть интернет;
5. **Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых хотите совершить покупку или ввести данные Карты, т.к. мошенники создают сайты-двойники, с похожими адресами с помощью которых по Вашей неосторожности могут завладеть данными Вашей Карты;**
6. Рекомендуется совершать покупки только со своих устройств (компьютер, мобильный телефон и т.д.) в целях сохранения конфиденциальности персональных данных о Карте. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех Операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки);
7. Внимательно читайте информацию на сайтах, при возможности выбирайте опцию "работа с чужого компьютера";
8. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление, это защитит Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

5. УТРАТА КАРТЫ И КОМПРОМЕТАЦИЯ ЕЕ ДАННЫХ

51. **Если Вы уверены или предполагаете, что ваш ПИН-код, персональные данные Вашей Карты, а также что Карта украдена, необходимо немедленно обратиться в Банк и следовать указаниям его сотрудника. Помните! До момента обращения в Банк Вы несете риск, связанный с несанкционированным использованием Вашей Карты со стороны злоумышленников.**
52. Ваше устное обращение в Банк относительно Блокирования Карты должен быть подтвержден письменным заявлением в адрес Банка, в котором подробно должны быть изложены обстоятельства Утраты Карты и/или ПИН-кода или известные Вам сведения об незаконном использовании Карты и ее данных, с указанием обстоятельств обнаружения несанкционированного использования и меры предпринятые Вами (если Вы обращались куда-либо). Заявление считается направленным надлежащим образом, если оно передано по электронной почте с адреса, указанного в Вашем Заявлении Клиента и зарегистрированного в Системе Банка, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передано непосредственно в офисы структурных подразделений Банка.
53. Так как Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об Утрате и/или Блокировании Карты в распоряжение правоохранительных органов для принятия необходимых мер, Вам необходимо предоставить достоверную и точную информацию, связанную с обстоятельствами Утраты и несанкционированного использования Карты.
54. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, незамедлительно сообщите об это в Банк, а затем верните Kartu в Банк.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

**к Условиями комплексного
банковского обслуживания
физических лиц**

**УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ПОСРЕДСТВОМ
ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА**

Настоящие Условия осуществления переводов электронных денег посредством электронного кошелька (далее – Условия предоставления электронного кошелька) совместно с Заявлением о присоединении к Условиям предоставления электронного кошелька, поданным в соответствии положениями Условий комплексного обслуживания, являются Договором об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием электронного кошелька, заключенным между Клиентом и Банком (далее - Договор о предоставлении кошелька).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящего документа явно не оговорено иное, термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь значения данные им в настоящем Разделе 1. Иные термины, указанные в настоящих Условиях предоставления электронного кошелька, имеют значение, данные им в Условиях комплексного обслуживания, а также в законодательстве РТ, регулирующего условия и порядок предоставления электронных платежных средств.

Авторизационные данные – по умолчанию Авторизационными данными Клиента при использовании Кошелька являются Авторизационные данные Клиента, установленные в рамках ДКО для доступа к СДО в режиме просмотра.

Аутентификация – удостоверение правомочности Клиента в совершении Операций с Кошельком или получении информации об Операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящими Условиями предоставления электронного кошелька. Аутентификация Клиента для осуществления Операций с использованием Кошелька осуществляется одновременно с процедурой Аутентификации Клиента в СДО в соответствии с положениями ДКО.

Блокирование Кошелька – наложение запрета на увеличение остатка Электронных денег, а также осуществление переводов Электронных денег по распоряжению Клиента.

Виртуальный счет – учетная запись в Системе Банка, содержащая сведения об остатке Электронных денег, учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент, об истории переводов денежных средств, а также иную информацию.

Договор о предоставлении Кошелька – Условия комплексного обслуживания, настоящие Условия предоставления электронного кошелька, Заявление Клиента и Тарифы, составляющие в совокупности Договор о предоставлении Кошелька.

Кошелек – электронное платежное средство, которое предназначено для осуществления Клиентом переводов и расчетов Электронными деньгами без открытия счета посредством сервиса «Favgi». Кошелек доступен Клиенту в виде мобильного приложения и/или веб-версии.

Операция – операции пополнения остатка Электронных денег, возврат Электронных денег, а также переводы денежных средств на Кошелек или с Кошелька Клиента, предоставленного по Договору о предоставлении Кошелька.

Сервис «Favgi» – совокупность услуг, оказываемых Банком Клиентам по переводу денежных средств без открытия счета и предоставлению электронных платежных средств, описание и иная информация о которых размещена на Сайте Банка.

Технический перерасход – совершение Операций на сумму, превышающую размер остатка Электронных денег, когда это стало возможным в результате технической ошибки Банка или в результате использования для возврата остатка Электронных денег платежных карт, если при таком использовании по итогам обработки платежной системой операции сумма, подлежащая списанию, оказалась выше списанной первоначально суммы,

либо когда в силу специальных правил платежной системы у Банка появилась безусловная обязанность в рамках платежной системы на возмещение суммы операции без возможности проверки суммы остатка Электронных денег Клиента.

Утрата доступа – утрата вследствие любых причин возможности доступа к Кошельку (в том числе передачи Авторизационных данных третьим лицам, неправомерного получения третьими лицами Авторизационных данных).

Условия предоставления электронного кошелька – настоящие условия перевода электронных денежных средств с использованием электронного кошелька.

Электронные деньги (Электронные денежные средства) – денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом Банку для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент передает распоряжение исключительно с использованием Кошелька.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21. Настоящие Условия предоставления электронного кошелька определяют порядок и условия осуществления переводов денежных средств без открытия счета, а также условия и порядок оказания Банком Клиенту услуг по предоставлению Клиенту электронного платежного средства, прием поступающих денежных средств, зачисление, перечисление и возврат остатка Электронных денег по распоряжениям Клиента, а также проведение других Операций с использованием Кошелька в объеме, предусмотренном Договором о предоставлении Кошелька.
22. Договор заключается между Банком и Клиентом в порядке присоединения в соответствии ст. 460 Гражданского кодекса РТ. Клиент считается присоединившимся к настоящим Условиям предоставления электронного кошелька с момента заключения ДКО в соответствии с п.п. 3.1-3.2 Условий комплексного обслуживания. Договор о предоставлении Кошелька заключается на неопределенный срок.
23. Обслуживание Клиента осуществляется Банком 24 часа 7 дней в неделю. Обслуживание, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершается Банком в Рабочие дни.
24. Расчеты с Клиентом осуществляются в сомони. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте Банк производит перерасчет в сомони по курсу покупки иностранной валюты у физических лиц в наличной форме, установленной Банком в день поступления денежных средств в иностранной валюте.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И БЛОКИРОВАНИЕ КОШЕЛЬКА

31. В соответствии с Договором о предоставлении Кошелька, Банк предоставляет Клиенту идентифицированный Кошелек, в понятие, определенном действующим законодательством о платежах и платежных услугах.
32. Кошелек привязывается к Доверенному номеру Клиента, указанному Клиентом в Анкете о присоединении к ДКО.
33. При создании Кошелька ему автоматически присваивается уникальный номер, совпадающий с Доверенным номером, к которому он привязан и номером Виртуального счета.
34. Доступ к Кошельку и совершение любых Операций с использованием Кошелька возможно исключительно после Аутентификации Клиента посредством СДО в порядке, установленном условиями комплексного обслуживания. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключениями случаев, установленных законодательством РТ.
35. При использовании Кошелька Клиент обязан:
 - соблюдать законодательство РТ, права и законные интересы Банка и третьих лиц;
 - использовать Кошелек только лично, и не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные третьим лицам;
 - самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, в частности, не записывать Авторизационные

данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти Авторизационные данные относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе в специальных программах для хранения паролей;

- при использовании программы для просмотра интернет-сайтов (браузера) Клиент обязан перед вводом кода доступа удостовериться, что:
 - а) соединение с веб-версией Кошелька установлено по протоколу https;
 - б) в строке URL используемого браузера действительно указан URL сайт веб-версии Кошелька;
 - в) сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту.
 - не использовать чужие Устройства для доступа к Кошельку;
 - обеспечить антивирусную безопасность Устройства, используемого для доступа к Кошельку;
 - не использовать Кошелек для осуществления противоправных действий;
 - не использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Банка технические характеристики подключения к сети интернет для использования Кошелька;
 - совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Банка;
 - Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с Банком.
36. Использование Авторизационных данных при направлении Клиентом Банку распоряжений и уведомлений признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, подтверждения подлинности и целостности направленного Электронного документа.
37. В случае Утраты доступа к Кошельку, Банк предоставляет Клиенту возможность восстановления такого доступа на основании заявления по установленной Банком форме в любой из офисов Банка/Подразделений Банка с одновременным предоставлением документа, удостоверяющего личность Клиента либо путем направления такого заявления в электронной форме посредством СДО. Банк вправе устанавливать дополнительные требования к процессу восстановления доступа к Кошельку.
38. Банк вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:
- по инициативе уполномоченных государственных органов;
 - по инициативе Клиента;
 - по собственной инициативе.

39. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством РТ. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законодательством, исполняются Банком незамедлительно по получении соответствующего решения.
310. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного Банку путем личного обращения в Банка или в любой из офисов Подразделений Банка с предъявлением удостоверяющего личность документа, путем обращения в Службу поддержки с использованием телефонной связи, при условии Идентификации Клиента в соответствии с ДКО, либо посредством СДО.
311. По инициативе Банка Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях и на следующие сроки:
- 3.11.1. в случае наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Кошелька, установленного п. 3.5 настоящих Условий предоставления электронного кошелька, до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;
 - 3.11.2. в случае необходимости обеспечения Банком сохранности остатка Электронных денег Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием Кошелька, в отношении которого у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе, до момента полной уверенности Банка в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента;
 - 3.11.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения Операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Кошелька, до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой Операции, затребованных Банком;
 - 3.11.4. в случае выполнения Банком требований, установленных законодательством РТ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в срок, установленный в соответствии с требованиями, установленными законодательством РТ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 3.11.5. в случае Технического перерасхода остатка Электронных денег, до момента пополнения Клиентом остатка Электронных денег в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;
 - 3.11.6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку плательщика до момента принятия Банком решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта, иных Кошельков, Банк вправе произвести Блокирование этих Кошельков;
 - 3.11.7. в случае оспаривания Держателем Карты операции предоставления денежных средств Банку для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты до 180 (ста восьмидесяти) дней с даты Блокирования Кошелька;
 - 3.11.8. при возникновении обоснованных подозрений в злоупотреблении Клиентом настоящими Условиями предоставления Кошелька, а также условиями программ лояльности и иных стимулирующих механизмов, внедренных Банком для целей поощрения использования

Кошелька, до момента выяснения всех обстоятельств такого злоупотребления и/или полного устранения Клиентом допущенного злоупотребления.

312 Блокирование Кошелька влечет прекращение Банком всех Операций, влекущих уменьшение остатка Электронных денег. Операции, влекущие увеличение остатка Электронных денег, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе Банка.

4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

41. Банк принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

42. Обязательства Банка в рамках Договора о предоставлении Кошелька ограничиваются предоставлением услуг, связанных с осуществлением переводов Электронных Денег. Банк не является стороной сделки, заключенной между Клиентом с другими клиентами или получателями переводов Клиента, и соответственно:

4.2.1. не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

4.2.2. не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

43. Порядок и условия предоставления денежных средств

4.3.1. Клиент может увеличить остаток Электронных денег следующими способами:

- 1) переводом денежных средств в безналичной форме с использованием Счета Клиента или направления другим физическим лицом – владельцем банковского счета денежных средств;
- 2) без использования банковского счета:
 - путем внесения Клиентом или другим физическим лицом в кассы Банка/Подразделений Банка наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств с использованием предоплаченной банковской карты;
 - путем внесения Клиентом или другим физическим лицом наличных денежных средств Агенту Банка;
 - путем подачи Клиентом другому поставщику платежных услуг/оператору электронных денежных средств распоряжения о совершении в пользу Банка перевода электронных денежных средств, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком;
 - путем подачи Клиентом своему Оператору связи распоряжения об увеличении остатка электронных денежных средств у Банка за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Клиентом и оператором связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком;
 - путем получения Электронных денег, перевод которых в пользу Клиента совершен другим клиентом Банка либо другим лицом – клиентом другого поставщика платежных услуг/оператора электронных денежных средств использующим идентифицированное электронное платежное средство, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком, в том числе по требованию получателя денежных средств;
 - путем получения Электронных денег, переведенных Клиентом Банку путем уменьшения остатка Электронных денег, учтенных с использованием иного принадлежащего данному Клиенту идентифицированного Кошелька.

- 4.3.2. Банк, а равно Агент Банка, вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение Банка, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами Банка. Вознаграждение Агента Банка, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается Агентом Банка самостоятельно.
- 4.3.3. Предоставление денежных средств / Электронных денег в целях увеличения остатка Электронных денег влечет зачисление Банком Электронных денег на Виртуальный счет, указанный плательщиком при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств/Электронных денег за вычетом вознаграждения Банка и/или Агента (в случае его взимания), за исключением указанных в пп. 4.3.4 настоящих Условий предоставления электронного кошелька.
- 4.3.4. Банк отказывает в увеличении остатка Электронных денег, если такое увеличение влечет превышение установленного законом Лимита остатка Электронных денег, а также в случае Блокирования Кошелька Клиента, в чью пользу предоставлены денежные средства/Электронные деньги. Банк возвращает денежные средства/Электронные деньги, предоставленные сверх Лимита остатка Электронных денег, плательщику, кредитной организации или Агенту Банка, от которых поступили денежные средства. При невозможности возврата денежных средств/Электронных денег, предоставленных сверх Лимита остатка Электронных денег, Банк хранит у себя эти средства, и по мере возможности, перечисляет их на Виртуальный счет Клиента при уменьшении остатка Электронных денег Клиента.
- 4.3.5. Способы и условия увеличения остатка Электронных денег Клиентом могут быть ограничены. Конкретные условия предоставления денежных средств применительно к каждому способу внесения денежных средств и существующие ограничения указываются на Сайте Банка.
- 4.3.6. При увеличении остатка Электронных денег плательщик должен указать в назначении платежа номер Кошелька, на который Банком должны быть предоставлены Электронные деньги. Банк вправе потребовать предоставления иной информации от плательщика при предоставлении последним денежных средств/Электронных денег.
- 4.3.7. В случае предоставления денежных средств/Электронных денег третьими лицами все права и обязанности в отношении Электронных денег, зачисленных на Кошелек, возникают у Клиента. Такие действия третьих лиц оцениваются Сторонами как совершенные соответствующим третьим лицом в интересах Клиента.

44 Учет Электронных денег

- 4.4.1. Электронные Деньги учитываются на Виртуальном счете Клиента в момент:
- 1) зачисления денежных средств на счет Банка;
 - 2) получения Банком соответствующего уведомления от Агента Банка или Оператора связи/другого оператора платежной системы в установленном заключенным между ними договором порядке;
 - 3) получения Банком распоряжения от владельца другого Кошелька о переводе Электронных денег на данный Виртуальный счет в случаях, предусмотренных настоящими Условиями предоставления электронного кошелька.
- 4.4.2. Информация об остатке Электронных денег, об Операциях Клиента с Электронными деньгами, а также иная информация об осуществлении Клиентом переводов и использования Кошелька фиксируется и хранится Банком в течение срока действия Договора о предоставлении Кошелька, а также 5 (пяти) лет после даты его расторжения. Хранение указанной информации свыше указанного срока осуществляется по усмотрению Банка.

- 4.4.3. Действия Клиента, изменяющие сумму остатка Электронных денег, подтверждают его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.
- 4.4.4. Сумма одной Операции по переводу Электронных денег с использованием Кошелька не может превышать величину, установленную в Тарифах.

45. Осуществление перевода Электронных денег

- 4.5.1. Перевод Электронных Денег осуществляется на основании распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька.
- 4.5.2. Банк при приеме от Клиента распоряжения на перевод проверяет право Клиента на распоряжение Электронными деньгами на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных.
- 4.5.3. Уменьшение остатка Электронных денег в беспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

- а) на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку в соответствии с Тарифами Банка;
- б) на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной Договором о предоставлении Кошелька (в том числе Тарифами Банка или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по Договору о предоставлении Кошелька;
- в) на основании требования получателя Электронных денег, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке;
- г) при обращении взыскания на остаток (его часть) Электронных денег в установленном законом порядке;
 - д) на сумму, ошибочно зачисленную Банком на Виртуальный счет Клиента;
- е) на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
 - использования Клиентом ошибочно зачисленной Банком суммы Электронных денег;
 - удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств Банком для пополнения остатка Электронных Денег с использованием банковской карты;
 - разницы в курсе валют при совершении Операций пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершением операции и моментом завершения цикла обработки операции в платежной системе;
 - Технического перерасхода;
 - по кредитным договорам, договорам поручительств, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.
- ё) на сумму поступивших в пользу Клиента денежных средств по Операции, оспоренной и возмещенной плательщику в соответствии с п. 7.2. настоящих Условий предоставления электронного кошелька. При этом не имеет значения, является ли Клиент первым или любым последующим получателем суммы, оспоренной Операции;
- ж) на сумму остатка Электронных денег в случае расторжения Договора о предоставлении Кошелька по инициативе Клиента и при недостаточности суммы остатка для взимания вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами за Операцию возврата остатка Электронных денег;
- з) в иных случаях, предусмотренных законом или соглашением Сторон.

Положения пп.пп. (а), (б), (г) – (з) настоящего пп. 4.5.3 Условий предоставления электронного кошелька

имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка Электронных денег Клиента по требованию получателя средств, включая Банка, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим пп. 4.5.3 Условий предоставления электронного кошелька.

4.5.4. Клиент вправе:

- а) осуществлять перевод Электронных денег в пользу другого клиента Банка, если получатель перевода использует идентифицированный или корпоративный Кошелек;
- б) осуществлять перевод Электронных денег для увеличения остатка Электронных денег на ином Виртуальном счете идентифицированного Кошелька, принадлежащем данному Клиенту;
- в) осуществлять перевод Электронных денег в пользу клиента (в том числе свою собственную) другого поставщика платежных услуг / оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Банком и использования таким клиентом идентифицированного или корпоративного электронного платежного средства.

4.5.5. Безусловность перевода Электронных денег наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода Электронных денег.

4.5.6. Безотзывность и окончательность перевода Электронных денег наступает в момент одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им остатка Электронных денег плательщика и увеличения им остатка Электронных денег получателя средств на сумму перевода Электронных денег.

4.5.7. Клиент вправе осуществлять переводы Электронных денег способами, установленными настоящими Условиями предоставления электронного кошелька, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных п. 3.5 настоящих Условий предоставления электронного кошелька.

4.5.8. Если исполнение распоряжения Клиента о переводе Электронных денег приведет к увеличению установленного законом лимита остатка или лимита оборота Электронных денег, Банк отказывается в исполнении такого распоряжения.

4.5.9. Банк вправе ограничить перечень получателей Электронных денег для отдельных категорий Клиентов. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются на Сайте Банка.

46. Порядок и условия возврата остатка Электронных денег

4.6.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) Электронных денег, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. В случае, если Кошелек подвергнут Блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части остатка, не подвергшейся Блокированию.

4.6.2. Банк вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка Электронных денег независимо от способа подачи распоряжения и/или способа возврата.

4.6.3. Клиент вправе потребовать возврата остатка Электронных Денег одним из следующих способов:

- а) путем перевода денежных средств на любой Счет Клиента;
 - б) путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;
 - в) путем получения наличных денежных средств у Банка, кредитной организации – партнера Банка, Агента Банка, а равно банковского платежного субагента, привлеченного таким Агентом Банка.
- 4.6.4. Способ возврата остатка Электронных денег для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Конкретные ограничения будут указаны на Сайте Банка.
- 4.6.5. Возврат остатка Электронных денег осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка Электронных денег. Клиент вправе направить Банку распоряжение о разовом или периодических переводах остатка (его части) Электронных денег.
- 4.6.6. Клиент вправе направить распоряжение на возврат остатка Электронных денег одним из следующих способов:
- а) с использованием Кошелька или СДО;
 - б) предоставить лично по адресу Банка / Подразделения Банка, с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - в) обеспечить получение Банком по адресу Банка / Подразделения Банка, соответствующего заявления Клиента. Подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.
- 4.6.7. Возврат остатка Электронных денег может быть осуществлен по инициативе Банка в случаях отказа Банка от исполнения Договора о предоставлении Кошелька в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования Кошелька. Возврат в таком случае осуществляется на Счет(а) Клиента.
- 4.6.8. В случаях, когда возврат остатка Электронных денег может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного, нежели Клиент, лица (в том числе юридического лица или индивидуального предпринимателя), установление характера правоотношений, имеющих место между Клиентом и лицом, которому Банк по распоряжению Клиента должен осуществить возврат остатка Электронных денег, находится вне компетенции Банка. Банк не несет ответственности за последствия такого возврата, которые могут наступить для Клиента и/или иного лица.
- 4.6.9. При расторжении настоящего Договора о предоставлении Кошелька, остаток Электронных денег в сумме недостаточной для взимания вознаграждения Банка за Операцию возврата остатка Электронных денег возврату не подлежит и списывается в доход Банка в порядке, предусмотренном пп. 4.5.3 настоящих Условий предоставления электронного кошелька.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк вправе:

- 5.1.1. отказать в проведении Операции в порядке, предусмотренном настоящими Условиям предоставления электронного кошелька;
- 5.1.2. отказать в проведении операции, если сумма остатка Электронных денег недостаточна для проведения Операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;
- 5.1.3. отказать в проведении Операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения Операции, а также в случае противоречия Операции законодательству РТ и положениям настоящих Условий предоставления электронного кошелька;

- 5.1.4. не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в Банк, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов;
- 5.1.5. в случаях, предусмотренных настоящим Условием предоставления электронного кошелька и/или законодательством РТ, блокировать Кошелек;
- 5.1.6. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Виртуальном счете, основание совершения Операций, а также информацию и документы, позволяющую установить Выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством РТ;
- 5.1.7. уменьшать остаток Электронных денег Клиента без распоряжения Клиента в случаях, установленных Условием предоставления электронного кошелька и/или законодательством РТ;
- 5.1.8. вносить исправления в записи по Операциям в случае сбоя в работе Системы Банка, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом Операциях;
- 5.1.9. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (Лимиты) на совершение Операций с использованием Кошелька. Информация о таких изменениях размещается на Сайте Банка;
- 5.1.10. производить модификацию приложения, интерфейсов и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках Договора о предоставлении Кошелька;
- 5.1.11. приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках Договора о предоставлении Кошелька, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа;
- 5.1.12. в любой момент запретить ранее разрешенное автоматическое обращение к Кошельку, а также прекратить прием любой информации, сформированной автоматически;
- 5.1.13. предоставлять информацию о наличии у Клиента Кошелька другим клиентам Банка, пользующимися кошельком;
- 5.1.14. в целях исполнения Договора о предоставлении Кошелька и обеспечения безопасности Операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Кошельку, а также любых иных данных, которые автоматически передаются Банку в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента;
- 5.1.15. обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора о предоставлении Кошелька любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период его действия, при этом, Клиент соглашается, что Банк может также передавать персональные данные Клиента (в объеме: фамилия, имя, отчество и номера телефона) третьим лицам, для конфиденциального использования, в том числе для оказания услуг Банку по информированию Клиентов об услугах и продуктах Банка;
- 5.1.16. Банк вправе по своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в Условии предоставления электронного кошелька;
- 5.1.17. осуществлять другие права, предусмотренные Условием комплексного обслуживания, настоящими Условием предоставления электронного кошелька и законодательством РТ.

52 Клиент вправе:

- 5.2.1. получать уведомления об Операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящими Условиями предоставления электронного кошелька и Условий комплексного обслуживания;
- 5.2.2. предъявлять Банку претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящими Условиями предоставления электронного кошелька и Условий комплексного обслуживания;
- 5.2.3. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о предоставлении Кошелька в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед Банком;
- 5.2.4. осуществлять другие права, предусмотренные настоящими Условиями предоставления электронного кошелька и законодательством РТ.

53 Банк обязуется:

- 5.3.1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящие Условия предоставления электронного кошелька в порядке, установленном Условиям комплексного обслуживания;
- 5.3.2. принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Виртуальном счете Клиента и проведенных по нему Операциям;
- 5.3.3. при получении исполнительных документов или инкассового поручения уполномоченного органа блокировать все Кошельки Клиента до момента исполнения Банком требований взыскателя либо инкассового поручения уполномоченного органа;
- 5.3.4. при получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток Электронных денег наложить арест на остаток Электронных денег, в пределах суммы, указанной в таком документе;
- 5.3.5. хранить банковскую тайну по Операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по Операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента только в случаях, предусмотренных законодательством РТ;
- 5.3.6. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями предоставления электронного кошелька, положениями Условий комплексного обслуживания и законодательством РТ.

54 Клиент обязуется:

- 5.4.1. не проводить Операции по Виртуальным счетам, запрещенные в соответствии с требованиями настоящих Условий предоставления электронного кошелька и Условий комплексного обслуживания;
- 5.4.2. обеспечивать конфиденциальность, не сообщать и не передавать иным образом другим лицам Авторизационные данные;
- 5.4.3. предоставить Банку достоверные и актуальные контактные данные, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями предоставления электронного кошелька, предоставлять для возврата остатка реквизиты только собственного Счета;
- 5.4.4. предоставлять Банку информацию и документы, требуемые Банком в рамках исполнения Договора о предоставлении Кошелька;
- 5.4.5. по требованию Банка предоставлять все необходимые документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций в порядке и сроки, установленные валютным законодательством РТ;
- 5.4.6. предоставлять Банку по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Виртуальном счете, основание совершения Операции;

547. Клиент дает Банку согласие на обработку любым способом в целях исполнения Договора любых персональных данных Клиента, предоставленных Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия Договора о предоставлении Кошелька;
548. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями предоставления электронного кошелька, положениями Условий комплексного обслуживания и законодательством РТ.

6. РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

61. Договор о предоставлении Кошелька может быть расторгнут в порядке и по основаниям, установленным в Условиях комплексного обслуживания, с учетом требований настоящих Условий предоставления электронного кошелька.
62. Отказ от исполнения Договор о предоставлении Кошелька или его расторжение, влечет прекращение использование предоставленного Кошелька.
63. Сумма остатка Электронных денег на момент расторжения Договора о предоставлении Кошелька подлежит перечислению на Счет Клиента или может быть выдана наличными Клиенту. Срок возврата остатка Электронных денег исчисляется с даты получения от Клиента реквизитов его Счета для перечисления остатка Электронных денег и составляет от 10 до 30 Рабочих дней. Форма и способы предоставления Клиентом банковских реквизитов устанавливаются Банком по своему усмотрению.
64. При расторжении Договора о предоставлении Кошелька по инициативе Банка с Клиента не взимается вознаграждение за возврат остатка Электронных денег, за исключением случая, когда Клиент требует возврата указанного остатка на банковский счет в кредитной организации, созданной и зарегистрированной в соответствии с законодательством иностранного государства. В последнем случае вознаграждение взимается Банком в соответствии с Тарифами.
65. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Банка или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных п. 6.3 настоящих Условий предоставления электронного кошелька, начинается с даты окончания срока Блокирования Кошелька.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

71. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору о предоставлении Кошелька, а также освобождаются от ответственности в соответствии с законодательством РТ, положениями Условий предоставления кошелька и Условий комплексного обслуживания.
72. Банк несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия Клиента, в результате Компрометации Авторизационных данных, при соблюдении Клиентом порядка уведомления (подачи заявления) Банка, установленного Разделом 9 Условий комплексного обслуживания. Заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, подается в Банк в течении 1 (одного) месяца с даты уведомления Банка о несанкционированном доступе к Кошельку, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку, осуществляется исключительно на основании такого заявления. Неисполнение Клиентом указанной обязанности по предоставлению заявления в установленный настоящим пунктом срок признается отказом Клиента от первоначально направленного Банку уведомления, предусмотренного настоящим п. 7.2. Условий предоставления электронного кошелька.
73. Банк не несет ответственности:
731. за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;
732. в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора о предоставлении Кошелька;
733. если информация об Операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет

известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

- 734. если информация об Операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом п. 3.5 настоящих Условий предоставления электронного кошелька или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Авторизационных данных;
- 735. за временное отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Кошелька и взаимодействие с Банком в рамках Договора о предоставлении Кошелька, а также связанные с этим убытки Клиента;
- 736. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька;
- 737. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности использования Кошелька независимо от оснований такой невозможности;
- 738. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом распоряжений о совершении Операции;
- 739. за убытки, возникшие в результате указания неверного номера Кошелька/Виртуального счета при внесении денежных средств и зачисления Банком денежных средств на указанный Виртуальный счет, после чего они были использованы Клиентом, на Виртуальный счет которого денежные средства были зачислены;
- 7310. за убытки, возникшие в результате нарушения Клиентом установленного порядка внесения денежных средств;
- 7311. за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением лимитов остатка Электронных денег;
- 7312. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, некорректных, ошибочных данных для направления уведомлений;
- 7313. за убытки, возникшие в результате необновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

- 81. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из Договора о предоставлении Кошелька по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. Заявление (претензия) подается Клиентом в Банк в письменной форме, в соответствии с требованиями, установленными Банком.
- 82. Банк после получения от Клиента заявления (претензии), обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту. В случаях, установленных законодательством РТ, срок рассмотрения претензии Клиент устанавливается до 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения претензии Клиента.
- 83. Ответ на заявление Клиента направляется Клиенту способами, установленными Разделом 9 Условий комплексного обслуживания. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии, Банк вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии.
- 84. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение сроков, установленных п. 8.2 настоящих Условий предоставления электронного кошелька, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в соответствии с Разделом 16 Условий комплексного обслуживания.

9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 91. Правила осуществления перевода электронных денежных средств Банка являются неотъемлемой частью настоящих Условий предоставления электронного кошелька.

- 92 Надлежащим способом информирования Клиента об Операции с использованием Кошелька является уведомление Клиента о каждой совершенной Операции, отправляемое посредством самого Кошелька или согласно Условиям комплексного обслуживания. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции с использованием Кошелька считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления согласно настоящему п. 9.2 Условий предоставления электронного кошелька. Уведомление считается полученным Клиентом в течение 3 (трех) часов с момента отправки.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

К Условиями осуществлении переводов электронных денег посредством электронного кошелька

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РАМКАХ СДО

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 1.1. Настоящие правила осуществления перевода электронных денег в рамках СДО (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством РТ.
- 1.2. Используемые в настоящих Правилах понятия, определения которых даны в Законе Республики Таджикистан от 24 февраля 2017 года №1397 «О платежных услугах и платежной системе», используются в значениях, определенных указанным законом.
- 1.3. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении кошелька, заключенного между Банком и Клиентом в рамках ДКО.

2. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ЭПС)

2.1. Виды ЭПС

- 1) В рамках ДКО Банк обеспечивает клиентам возможность использования идентифицированного ЭПС используемое физическими лицами, прошедшими идентификацию в соответствии с законодательством РТ.
- 2) Доступ к ЭПС в целях осуществления перевода электронных денег предоставляется клиентам посредством СДО.
- 3) Моментом предоставления клиентам идентифицированного ЭПС является момент заключения ДКО.

2.2. Доступ к ЭПС

- 1) Банк предоставляет клиентам возможность осуществления доступа к ЭПС, а также возможность осуществления перевода электронных денег исключительно с использованием авторизационных данных клиента, установленных для входа в СДО. Авторизация осуществляется с использованием доверенного номера клиента и кода доступа к СДО.
- 2) Безусловность перевода электронных денег наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода электронных денег. Безотзывность и окончательность перевода электронных денег наступают в момент уменьшения Банком на основании принятого распоряжения клиента остатка электронных денег плательщика и увеличения им остатка электронных денег получателя средств на сумму перевода.
- 3) Код доступа создается клиентом самостоятельно и может быть изменен в любой момент и неограниченное количество раз. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭПС, совершенные с использованием корректного кода доступа к соответствующему ЭПС (использованием иного авторизационного способа, согласованного Банком и клиентом), признаются совершенными клиентом.

2.3. Восстановление утраченных авторизационных данных

Банк предоставляет клиентам возможность восстановления утраченных авторизационных данных способами, установленными ДКО.

2.4. Приостановление операций, приостановление использования ЭПС, прекращение использования ЭПС

- 1) Приостановление операций влечет невозможность уменьшения остатка электронных денег (полностью или в части), учтенных для соответствующего ЭПС.
- 2) Использование клиентом ЭПС может быть приостановлено или прекращено в любой момент на основании волеизъявления клиента путем направления Банку соответствующего уведомления.
- 3) Использование клиентом ЭПС может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка, в одностороннем порядке, в случае нарушения клиентом порядка использования ЭПС, установленного Договором о предоставлении кошелька, либо в целях обеспечения сохранности остатка электронных денег клиента на ЭПС клиента, в отношении которого у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе. О приостановлении или прекращении использования клиентом ЭПС по инициативе Банка последним направляется клиенту уведомление.
- 4) Операции с использованием ЭПС могут быть приостановлены также в случаях и порядке, установленных законом.
- 5) Приостановление использования клиентом ЭПС влечет прекращение Банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денег, учтенных для соответствующего ЭПС, на срок, определенный периодом времени, указанный инициировавшей такое приостановление стороной, либо, в случае приостановления использования клиентом ЭПС по инициативе Банка – до момента полного устранения клиентом допущенных им нарушений порядка использования ЭПС, или полной уверенности Банка в отсутствии несанкционированного доступа к ЭПС.

3. **ПЕРЕВОД ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

3.1. Заключение Договора о предоставлении кошелька с клиентом

- 1) Осуществление безналичных расчетов в форме перевода электронных денег осуществляется на основании Договора о предоставлении, которое содержит в себе условия осуществления переводов электронных денег, а также порядок пользования ЭПС.
- 2) Договор о предоставлении кошелька заключается в соответствии с положениями ДКО.

3.2. Способы увеличения остатка электронных денег

Банк обеспечивает клиентам возможность увеличения своего остатка электронных денег средств следующими способами:

- а) с использованием банковского счета (в том числе карточного счета), путем направления клиентом или другим физическим лицом – владельцем банковского счета в адрес Банка перевода денежных средств в безналичной форме;
- б) без использования банковского счета:
 - путем внесения клиентом или другим физическим лицом Банку наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств с использованием предоплаченной банковской карты;
 - путем внесения клиентом или другим физическим лицом наличных денежных средств в пользу Банка привлеченному Банком банковскому платежному агенту, а равно банковскому

платежному субагенту, привлеченному таким банковским платежным агентом;

- путем подачи клиентом другому поставщику платежных услуг / оператору электронных денежных средств распоряжения о совершении в пользу Банка перевода электронных денег, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком;
- путем подачи клиентом своему оператору связи распоряжения об увеличении остатка электронных денег у Банка за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между клиентом и оператором связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком;
- путем получения электронных денег, перевод которых в пользу данного клиента совершен другим клиентом Банком либо другим лицом – клиентом другого поставщика платежных услуг / оператора электронных денежных средств использующим идентифицированное ЭПС, в том числе по требованию получателя денежных средств;
- путем получения электронных денег, переведенных клиентом Банку путем уменьшения остатка электронных денежных средств, учтенных с использованием иного принадлежащего данному клиенту идентифицированного ЭПС.

3.3. Способы использования электронных денег

Банк обеспечивает клиентам возможность использования электронных денег следующими способами:

- а) совершение перевода электронных денежных средств в пользу другого клиента Банка, если получатель перевода использует идентифицированное или корпоративное ЭПС;
- б) совершение перевода электронных денег для увеличения остатка электронных денег, учтенных с использованием иного идентифицированного ЭПС, принадлежащего данному клиенту;
- в) совершение перевода электронных денег в пользу клиента (в том числе свою собственную) другого поставщика платежных услуг / оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого поставщика/оператора необходимых договорных отношений с Банком, если получатель перевода использует идентифицированное или корпоративное ЭПС;
- г) совершение за счет остатка (его части) электронных денег перевода денежных средств на банковский счет в пользу другого лица;

- д) совершение за счет остатка (его части) электронных денег перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- е) направление остатка (его части) электронных денег на исполнение обязательств клиента перед Банком;
- ж) получение остатка (его части) электронных денежных средств наличными денежными средствами у Банка, банковского платежного агента Банка, а равно банковского платежного субагента, привлеченного таким банковским платежным агентом.

3.4. Действия Банка при превышении лимитов, установленных для ЭПС

В случае получения распоряжения о переводе электронных денег в пользу клиента Банка (предоставления Банку денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств клиента Банка), если исполнение такого распоряжения (увеличение такого остатка) влечет превышение установленного лимита остатка электронных денег клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении кошелька.

3.5. Уменьшение остатка электронных денег без распоряжения клиента

Уменьшение остатка электронных денег без распоряжения клиента осуществляется:

- а) на сумму комиссии, подлежащей уплате клиентом Банку в соответствии с ДКО и Договором о предоставлении кошелька;
- б) на основании требования получателя электронных денег, в отношении которого клиентом дан акцепт в установленном законом порядке;
- в) при обращении взыскания на остаток (его часть) электронных денег в установленном законом порядке;
- г) в иных случаях, предусмотренных законом или Договором о предоставлении кошелька.

4. **БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ**

4.1. Банк на основании договора привлекает банковских платежных агентов для осуществления банковским платежным агентом всех или некоторых нижеследующих функций при условии соблюдения последним всех требований к его деятельности, установленных законом:

- а) принятие от физического лица наличных денежных средств и (или) выдача физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением терминалов и автоматизированных терминалов самообслуживания;
- б) предоставление клиентам ЭПС и обеспечение возможности использования указанных ЭПС в соответствии с установленными Банком условиями;
- в) проведение идентификации клиента - физического лица в целях осуществления таким клиентом перевода электронных денежных средств, а также предоставления ему ЭПС в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2. Банк вправе предоставить банковскому платежному агенту право на основании договора привлекать банковского платежного субагента при условии соблюдения последним всех требований к его деятельности, установленных законом.

4.3. Банк ведет перечень привлеченных банковских платежных агентов (субагентов) с указанием по каждому банковскому платежному агенту (субагенту) адреса всех мест осуществления ими операций

по поручению Банка. Банк обеспечивает любому заинтересованному физическому лицу возможность ознакомления с указанным перечнем.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

- 5.1. Для целей настоящего раздела под претензией понимается письменное обращение клиента к Банку, предметом которого является предъявление соответствующим клиентом к Банку требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению заявителя, неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком обязательств перед этим клиентом, возникших из отношений по предоставлению или использованию последним ЭПС, предоставленного Банком.
- 5.2. Досудебный претензионный порядок урегулирования споров между соответствующим клиентом и Банком является обязательным в соответствии с Договором о предоставлении Кошелька. Срок рассмотрения претензии клиента устанавливается Договором о предоставлении кошелька.
- 5.3. Ответ на претензию направляется клиенту в соответствии с положениями ДКО.
- 5.4. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии, Банк вправе совершить соответствующие действия без направления заявителю ответа об удовлетворении претензии.

6. ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ

- 6.1. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с клиентами включают:
 - а) направление клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭПС и /или отказе в ее совершении;
 - б) получение и фиксацию уведомлений клиента об утрате ЭПС и (или) о его использовании без согласия клиента;
 - в) приостановление или прекращение использования клиентом ЭПС на основании уведомления клиента, предусмотренного предыдущим абзацем.
- 6.2. Уведомления, направляемые Банком клиенту и предусмотренные пунктом 6.1 настоящих Правил, направляются любым (любыми) из способов, предусмотренных ДКО, по усмотрению Банка.
- 6.3. Банк не несет ответственности за любые последствия непредоставления клиентом контактных данных клиента в целях получения уведомлений Банка, предусмотренных пунктом 6.1 настоящих Правил.
- 6.4. Банк не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращения соответствия действительности) контактных данных клиента, указанных последним в целях получения уведомлений Банка, предусмотренных пунктом 6.1 настоящих Правил.
- 6.5. Способы направления клиентом Банку уведомления об утрате ЭПС и (или) о его использовании без согласия клиента предусматриваются ДКО и Договором о предоставлении кошелька. Банк обеспечивает прием и фиксацию уведомлений, направленных любым из этих способов.

7. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- 7.1. Банк предоставляет каждому клиенту до момента заключения Договора о предоставлении кошелька информацию о Банке, а также о порядке и условиях использования ЭПС, предусмотренную законом.
- 7.2. Информация, указанная в пункте 7.1 настоящих Правил, предоставляется в виде Договора о предоставлении кошелька, текста настоящих Правил, а также, при необходимости, иных текстов, содержащих остальные предусмотренные законом сведения, подлежащие предоставлению клиенту.
- 7.3. Информация, указанная в пункте 7.1 настоящих Правил, предоставляется путем ее размещения на сайте Банка.

- 7.4. Предоставление Банком информации осуществляется по умолчанию с использованием каналов связи, установленных ДКО. Банк вправе взимать плату за осуществление информирования клиента отдельными каналами связи, согласованными сторонами.
- 7.5. Дополнительные способы предоставления информации используются Банком исключительно по требованию клиента.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

Настоящие Условия открытия и обслуживания текущего (далее – Условия текущих счетов) совместно с Заявлением о присоединении к Условия обслуживания текущих счетов, подданным Клиентом в Банк в соответствии положениями Условий комплексного обслуживания, являются Договором об открытии и обслуживания текущих счетов физических лиц, заключенным между Клиентом и Банком (далее - Договор текущего счета).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящего документа явно не оговорено иное, термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь значения данные им в настоящем Разделе 1. Иные термины, указанные в настоящих Условиях обслуживания счетов, имеют значение, данные им в Условиях, в законодательстве РТ, регулирующего условия и порядок открытия и обслуживания банковских счетов в кредитно-финансовых организациях.

Договор текущего счета – Условия комплексного обслуживания, настоящие Условия текущих счетов, Заявление Клиента и Тарифы, составляющие в совокупности договор об открытии и обслуживании текущих счетов физических лиц.

Операция - любая операция, проводимая по Текущему счету по Распоряжению Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, перечисление, конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание или зачисление денежных средств с Текущего счета и на Текущий Счет.

Операционное время - время работы Банка, в течение которого производится обслуживание Клиента, указанный на Сайте Банка, за исключением субботних, воскресных и праздничных дней.

Распоряжение - расчетный документ для осуществления расчетных операций по Текущему счету, составленный Клиентом, Банком или получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания и зачисления Банком денежных средств с Текущего Счета и на Текущий Счет.

Текущий счет - банковский счет физического лица, открытый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета, предусматривающего совершение расчетных и иных операций, установленных законодательством РТ и не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Условия текущих счетов – настоящие условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в Банке.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

21. Настоящие Условия текущих счетов устанавливают порядок открытия и обслуживания Текущего счетов в Банке, а также условия предоставления услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента. Открытие и обслуживание Текущего счета производится в соответствии с законодательством РТ, внутренними правилами Банка, Условиями комплексного обслуживания и настоящими Условиями текущих счетов.
22. Договор текущего счета заключается в порядке присоединения в соответствии со ст. 460 Гражданского кодекса РТ путем подачи Заявления о присоединении к Условия текущих счетов на

бумажном носителе либо форме Электронного документа в соответствии с положениями п.п. 3.4 – 3.4 Условий комплексного обслуживания. Клиент считается присоединившимся к Условиями обслуживания счетов, равно, Договор текущего счета считается заключенным с момента открытия Текущего счета.

- 23. Текущий счет открывается Банком не позднее следующего Рабочего дня с момента получения Заявления Клиента, установленного п. 2.2. Условий текущих счетов. Реквизиты Текущего счета направляются Клиенту посредством СДО или выдаются на бумажном носителе по соответствующему запросу Клиента или Представителя Клиента
- 24. Договор текущего счета действует в течении 3 (трех) лет с момента открытия счета. Действие Договора текущего счета продлевается на тот же срок и на тех же условиях в случае неполучения Банком от Клиента заявления о закрытии Текущего счета не позднее дня окончания срока действия Договора текущего счета.
- 25. Текущий счет может быть открыт в национальной и/или иностранной валюте(ах) в соответствии с Заявлением Клиента.

3. ОПЕРАЦИИ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ

- 31. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РТ, внутренними правилами Банка, Условиями комплексного обслуживания и настоящими Условиями обслуживания счетов.
- 32. Операции по Текущему счету осуществляются на основании Распоряжений (Поручений) Клиента или, в случаях, установленных действующим законодательством РТ, на основании распоряжения иных лиц - получателей платежа.
- 33. Распоряжение Клиента составляется по форме, установленной Банком, и должно содержать все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты. Распоряжение Клиента передается в Банк на бумажном носителе или через СДО.
- 34. Обслуживание Клиента по Текущему счету в офисах Банка производится в Рабочие дни и в Операционное время, а при использовании СДО круглосуточно.
- 35. Распоряжения Клиента, поступившие до 14:00 часов, считаются поступившими в этот же день. Распоряжение, поступившие после 14:00 часов, считаются поступившими в ближайшим Рабочим днем, следующим за днем поступления.
- 36. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством РТ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 37. Выписки по Текущему счету, информация о состоянии Текущего счета и Операциях предоставляются по запросу Клиента в офисах Банка на бумажном носителе или посредством СДО. Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только Клиенту или Представителю Клиента.
- 38. Клиент дает свое согласие на информирование (уведомление) Банком Клиента об Операциях по Текущему счету с использованием СДО. Клиент может выбрать иные способы информирования об Операциях в соответствии с положениями Условий комплексного обслуживания.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 41. Банк обязуется:
 - 4.1.1. вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его Распоряжениям все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством РТ, Условиями комплексного обслуживания и настоящими Условиями текущих счетов;
 - 4.1.2. гарантировать тайну банковского счета, Операций по Текущему счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РТ;
 - 4.1.3. перечислять/выдавать с Текущего счета денежные средства Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Клиента, при условии соответствия проводимых Операций и представленного платежного документа требованиям законодательства РТ;

- 4.1.4. производить ежедневное обслуживание Клиента в соответствии с режимом работы Банка и Подразделений Банка, за исключением воскресных и праздничных дней;
- 4.1.5. исполнять Распоряжения Клиента по перечислению/выдаче денежных средств с Текущего счета и оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами, при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения Банка;
- 4.1.6. консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно- кассовому обслуживанию.

42 Клиент обязуется:

- 4.2.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, в соответствии с законодательством РТ, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций;
- 4.2.2. не использовать Текущий счет в целях осуществления предпринимательской деятельности;
- 4.2.3. уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами в порядке, установленном Разделом 5 Условий текущих счетов;
- 4.2.4. уведомлять Банк об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Текущий счет Клиента суммах в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента обнаружения ошибки. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные Операции и остаток средств на Текущем счете считаются подтвержденными;
- 4.2.5. подтверждать, ежегодно, в письменной форме до 31 (тридцать первого) января текущего года остаток по Текущему счету по состоянию на 1 (первое) января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Текущему счету, такой остаток считается подтвержденным;
- 4.2.6. заранее предупредить Банк за 1 (один) Рабочий день о снятии наличными суммы эквивалентной 50 000 (пятидесяти тысячам) сомони или более.

43 Банк вправе:

- 4.3.1. не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случае противоречия Операции законодательству РТ, а также в случае ненадлежащего их оформления платежных документов или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента получения Распоряжения;
- 4.3.2. не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случае недостаточности денежных средств на Текущем счете Клиента;
- 4.3.3. осуществлять списание денежных средств с Текущего счета Клиента в безакцептном порядке:
 - в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Текущий счет Клиента;
 - в случаях, предусмотренных Разделом 5 настоящих Условий обслуживания счетов;
 - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 4.3.4. самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций – участников проведения платежа;

4.3.5. запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для исполнения Банку требований законодательства РТ.

44. Клиент вправе:

4.2.1. осуществлять любые платежи со своего Текущего счета, в том числе с использованием СДО, в пределах остатка средств на Текущем счете, за исключением ограничений, налагаемых в соответствии с действующим законодательством РТ государственными органами, а также самим Банком на основании существующих договоров и соглашений;

4.2.2. при получении наличных денежных средств с Текущего счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка;

4.2.3. получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания;

4.2.4. получать информацию об Операциях, совершенных по Текущему счету, а также об остатках денежных средств в виде выписок или посредством СДО.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

51. Услуги, оказываемые Банку при открытии и при ведении Текущего счета, а также услуги по кассовому обслуживанию, являются платными и оплачиваются Клиентом согласно Тарифам.

52. Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств с Текущего счета Клиента в безакцептном при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктом 5.1. настоящих Условий текущих счетов, а также суммы задолженности Клиент передает Банком, образованной на основании заключенных между Клиентом и Банком договорами (соглашениями). Взимание сумм, установленных настоящим пунктом, осуществляется:

- одновременно с совершением Операции;
- при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами;
- при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

53. В случае отсутствия на Текущем счете денежных средств достаточных для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с п.п. 5.1. и 5.2 настоящих Условий текущих счетов, Банк удерживает и списывает эти суммы с других Счетов Клиента, путем списания в порядке инкассо.

54. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств непосредственно в кассу Банка, либо путем безналичного перечисления средств со Счетов, открытых в других кредитных организациях.

55. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете (остатки по Текущему счету), не начисляются.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

61. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РТ перед Клиентом за ненадлежащее исполнение Операций по Текущему счету. Ответственность Банк не наступает в случае, если Операции по Текущему счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

62. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором текущего счета процедур Банк не смог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и (или) исполнительных документов, предъявленных к Текущему счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), представляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора текущего счета, Банк осуществляет такую проверку визуально, не прибегая к экспертизе и (или) применению других методов оценки подлинности документов, требующие

специальных знаний.

- 63. Клиент несет полную ответственность за действия своего Представителя, предоставляющего документы в целях открытия (переоформления) Текущего счета и проведения Операций по Текущему счету.
- 64. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых Операций по Текущему счету законодательству РТ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов (в том числе сформированных посредством СДО) служащих основанием для открытия Текущего счета и совершения Операций по нему.
- 65. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в Распоряжении реквизитов получателя средств.
- 66. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий Представителя Клиента, утративших право распоряжаться Текущим счетом, не было своевременно документально подтверждено.

7. **РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 71. Договор может быть расторгнут в порядке и по основаниям, установленным в Условиях комплексного обслуживания, с учетом требований настоящих Условий текущих счетов.
- 72. Клиент может в любое время расторгнуть Договор, предоставив в Банк заявление о закрытии Текущего счета в письменной форме или через СДО. В заявлении Клиент указывает способ возврата остатка денежных средств, находящихся на его Текущем счете (при его наличии такого остатка).
- 73. Со дня приема заявления о закрытии счета, Банк прекращает прием Распоряжений, исполнение Операций по Текущему счету и выдает остаток денежных средств Клиенту или, по его указанию, перечисляет его на любой другой банковский счет указанный Клиентом в заявлении. При наличии задолженности перед Банком, Банк вправе до исполнения выдачи остатка денежных средств, списать сумму задолженности Клиента в порядке, установленном Разделом 5 Условий текущих счетов.
- 74. Сроки урегулирования финансовых требований Сторон, устанавливается в соответствии с положениями Условий комплексного обслуживания.
- 75. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Текущего счета Клиента.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

к Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

Настоящие Условия осуществления платежей с использованием карт посредством СДО (далее – Условия осуществления платежей) являются офертой Банка об оказании Клиенту услуг по осуществлению платежей с использованием банковских карт через СДО и содержат условия заключения Договора об оказании услуг по осуществлению платежей с использованием банковских карт посредством СДО (далее – Договор об осуществлении платежей).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящего документа явно не оговорено иное, термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь значения данные им в настоящем Разделе 1. Иные термины, указанные в настоящих Условиях осуществления платежей, имеют значение, данные им в Условиях комплексного обслуживания, в законодательстве РТ, регулирующего условия и порядок оказания платежных услуг.

Авторизация – процедура запроса и последующего получения со стороны Банка через Платежную систему разрешения на проведение Платежа с использованием Карты. Указанное разрешение содержит код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную операцию.

Авторизационные данные – Доверенный номер, к которому привязано Мобильное приложение, код доступа к Мобильному приложению и Код подтверждения. Авторизационные данные Клиента признаются АСП в соответствии с Условиями комплексного обслуживания.

Договор об осуществлении платежей – Условия комплексного обслуживания, настоящие Условия совершения платежей, а также Тарифы, составляющие в совокупности договор об оказании услуг по осуществлению платежей с использованием банковских карт посредством СДО.

Карта – банковская карта Национальной платежной системы «Корти Милли» и международных платёжных систем Visa и UnionPay International, выпущенная на имя Клиента или на имя другого лица, в случае предоставления таким лицом держателю права пользования картой, и принимаемая Банком к совершению Платежа в соответствии с настоящими Условиями осуществления платежей.

Код подтверждения – одноразовый цифровой код, отправляемый автоматически в виде СМС-сообщения на Доверенный номер Клиента в целях подтверждения Платежа. Код подтверждения является АСП Клиента.

Кошелек – имеет тоже самое значение, закрепленное за данным термином в Условиях предоставления кошелька и в Соглашении об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Favri».

Платеж – осуществляемая со стороны Банка на основании Распоряжения Клиента операция по переводу денежных средств с использованием Карты Клиента в пользу Получателя или увеличения остатка Электронных денег Получателя (держателя Кошелька).

Получатель платежа (Получатель) – ТСП, Банк или физическое лицо, в пользу которого Клиент поручает Банку осуществить Платеж. В случае осуществления Платежа в целях увеличения остатка Электронных денег Кошелька, предоставленного Клиенту в рамках ДКО, Получателем Платежа соответственно является сам же Клиент.

Платежный раздел – специализированные разделы СДО (Мобильного приложения), позволяющие Клиенту составлять и направлять Распоряжения в Банк.

Платёжная система – совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих

перевод денег от одного субъекта экономики другому. В рамках настоящих Условий осуществления платежей, под понятием Платежной системы понимаются Национальная платежная система «Корти Милли» и Международные платёжные системы Visa и UnionPay International и иные Платёжные системы, участником, которых является Банк.

Распоряжение – Электронный документ, составленный Клиентом в Платежном разделе СДО (Мобильного приложения) и содержащий поручение Клиента Банку на оказание ему услуги на осуществление Платежа на основании предоставленной Клиентом информации. Обязательные к заполнению Клиентом реквизиты Распоряжения указываются в Платежном разделе.

Реквизиты карты – номер Карты, фамилия и имя лица, на имя Клиента, срок действия и код безопасности CVC2/CV2 Карты.

Сумма платежа – объем денежных средств, подлежащих переводу Банку по поручению Клиента в пользу Получателя в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Распоряжении.

Товары – товары, работы и услуги, а также права на результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые ТСП.

ТСП – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющее реализацию Товаров с возможностью их оплаты с использованием банковских платежных карт через СДО.

Участники расчетов – Банк, Клиент, Получатель, а также иные лица, принимающие непосредственное участие в процессе осуществления Платежа.

Условия осуществления платежей – настоящие условия осуществления платежей с использованием карт посредством СДО.

Электронные деньги – имеет тоже самое значение, закрепленное за данным термином в Условиях предоставления кошелька или в Соглашении об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Favri».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

21. Настоящие Условия осуществления платежей определяют порядок и условия заключения и исполнения Договора об осуществлении платежей, заключаемого между Банком и Клиентом в целях оказания Клиенту услуг по осуществлению Платежей. Услуги оказываются Банком посредством СДО, а именно Мобильного приложения Клиента.
22. Договора об осуществлении платежей заключается путем присоединения Клиента к настоящим Условиям осуществления платежей выраженного в совершении конклюдентных действий, а именно в нажатии Клиентом кнопки «Далее» (или иной команды) в соответствующем разделе СДО при привязке Карты после ввода Реквизитов карты. Договор об осуществлении платежей считается заключенным с даты привязки Карты к СДО и действует бессрочно.
23. Привязка Держателем к СДО более одной Карты означает, что между Сторонами заключены несколько Договоров об осуществлении платежей в соответствии с настоящими Условиями осуществления платежей на количество привязанных Карт. Для привязки Карты к СДО, с такой Карты будет временно списана и позже возвращена сумма, равная 1 сомони.
24. Банк гарантирует, что Реквизиты карты, введенные в соответствующем разделе/экране СДО при привязке Карты, не хранятся в программно-аппаратных комплексах Банка и Распоряжения Клиента принимаются к исполнению со стороны Банка только при правильном вводе Авторизационных данных.
25. Вознаграждения Банка по исполнению Распоряжений Клиента определяется Тарифами Банка. Вознаграждение Банка по исполнению каждого конкретного Распоряжения Клиента, также, может доводиться до сведения Клиента в момент формирования Распоряжения в Платежном разделе СДО непосредственно перед совершением Платежа.
26. Клиент подтверждает, что уведомлен о возможности взимания кредитной организацией, обслуживающей

Получателя Платежа, иных вознаграждений при совершении Платежа. Клиент обязуется самостоятельно урегулировать дальнейшие отношения с Получателями таких вознаграждений.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Услуги по Платежам оказываются Клиенту с учетом требований действующего законодательства РТ, а также требований Платежных систем, при одновременном выполнении следующих условий:

- ↓ успешное завершение процесса привязки Карты к СДО;
- ↓ наличия у Банка технической возможности для оказания услуг по осуществлению Платежей;
- ↓ правильного ввода Кода подтверждения;
- ↓ наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате проведения процедур Авторизации;
- ↓ отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящим Договором об осуществлении платежей, и договором о выпуске и обслуживании Карты.

3.2. В целях надлежащего оказания услуг со стороны Банка Клиент составляет и передает в Банк Распоряжение посредством соответствующего Платежного раздела СДО, указывая корректные данные в своем Распоряжении и выбрав Карту как способ оплаты. С момента передачи в Банк Распоряжения, установленного настоящим пунктом, Банк принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту услуги по осуществлению Платежей.

3.3. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отказать Клиенту в заключении Договора об осуществлении платежей или принятии Распоряжения без дополнительного указания причин, в том числе, но не ограничиваясь, если:

- ↓ введенные Клиентом Реквизиты карт не соответствуют установленным Банком или иным привлеченным Участником расчетов требованиям, а также в случае нарушения такими действиями действующего законодательства РТ или требований Платежных систем;
- ↓ введенные Клиентом данные для составления Распоряжения являются неполными и/или некорректными;
- ↓ Распоряжение на осуществление Платежа направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, и/или имеет признаки подозрительных или подлежащих контролю операций, операций, влекущих нарушение валютного и иного отраслевого законодательства РТ, или влекущих репутационные риски для Банка.

3.4. На основании Распоряжения об осуществлении Платежа, Клиент дает Банку поручение о направлении денежных средств, предоставляемых Клиентом, в счет осуществления следующих операций:

- ↓ уплаты вознаграждения Банку (в случае взимания таковой);
- ↓ осуществление Платежа в пользу Получателя, в соответствии с реквизитами, указанными в Распоряжении.

3.5. Клиент несет ответственность за правильность информации, указанной в Распоряжении и не вправе предъявлять к Банку какие-либо претензии в связи с ненадлежащим исполнением со стороны Банка своих обязательств по Договору об осуществлении платежей, в случае указания ошибочных или неполных данных в Распоряжении.

3.6. Обязательства Банка перед Клиентом считаются исполненными в полном объеме с момента получения Банком от Платежной системы разрешения/отказа в разрешении на проведение операции по Карте по результатам проведения процедур Авторизации и последующего выполнения / невыполнения (в случае отказа Платежной системы) со стороны Банка действий по осуществлению расчетов в пользу Получателя Платежа в соответствии с Распоряжением Клиента.

3.7. Информацию об успешно проведенном Платеже доводится до сведения Клиента посредством СДО.

3.8. В случае возврата Платежа по независящим от Банка причинам, в том числе по причине ввода неправильных данных при составлении Распоряжений, Банк, вместо зачисления денежных средств на Карту Держателя, осуществляет увеличение остатка Электронных денег Клиента на его Кошельке за счет суммы возвращенного Платежа. Возврат наличных денежных средств со стороны Банка по Договору об осуществлении платежей не производится.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Права и обязанности Клиента:

- 41.1. Клиента вправе присоединиться к Договору об осуществлении платежей путем совершения конклюдентных действий, установленных п. 2.2. настоящих Условий осуществления платежей.
 - 41.2. Клиент не вправе передать третьим лицам права требования к Банку, возникшие в связи с заключением Договора об осуществлении платежей.
 - 41.3. Клиент обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями осуществления Платежей и размером вознаграждения Банка до заключения Договора об осуществлении платежей.
 - 41.4. Клиент обязуется не совершать Платежи, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, а также Платежи, имеющие признаки подозрительных или подлежащих контролю операций, операций, влекущих нарушение валютного и иного отраслевого законодательства РТ, или влекущих репутационные риски для Банка.
 - 41.5. Клиент несет личную ответственность за достоверность информации о: (а) Получателе Платежа и его реквизитах; (б) платежных реквизитах, идентифицирующих назначение Платежа (идентификатор или иные данные); (в) Сумме платежа и др. В случае недостоверности и/или недостаточности предоставленной информации Банку не несет ответственности за ненадлежащее исполнение и/или неисполнение Держателем обязательств перед Получателем Платежа.
42. Права и обязанности Банка:
- 42.1. Банк обязан принять на себя обязательства по оказанию услуг в рамках Договора об осуществлении платежей с момента совершения Клиентом действий, установленных п. 3.2. настоящих Условий осуществления платежей.
 - 42.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от оказания услуг по Договору об осуществлении платежей, в том числе при выявлении в процессе оказания услуг признаков операций, указанных в пп. 4.1.4.
 - 42.3. Банк обязан руководствоваться действующим законодательством РТ и требованиями Платежных систем при осуществлении Платежа.
 - 42.4. Банк вправе взимать с Клиента вознаграждение за оказываемые Клиенту услуги по осуществлению Платежей в соответствии с Тарифами.
 - 42.5. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Платежа, в случае невозможности осуществления Платежа в пользу Получателя по независящим от Банка причинам, в том числе в случае предоставления Клиентом неверной информации (п. 3.3. настоящих Условий осуществления платежей), о чем Банк уведомляет Клиента посредством СДО.
 - 42.6. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Клиента в рамках исполнения Договора об осуществлении платежей.
5. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору об осуществлении платежей, а также освобождаются от ответственности в соответствии с законодательством РТ, положениями ДКО и Договора об осуществлении платежей.
 - 5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об осуществлении платежей, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента и/или иных Участников расчетов.
 - 5.3. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об осуществлении платежей, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Клиентом ошибочных и/или неполных данных в Распоряжении.
 - 5.4. Банк не несет ответственность за качество, комплектность, а также иные свойства Товаров, а также за исполнение Получателем Платежа своих обязательств перед Клиентом, уплаченных последним с использованием услуг Банка по проведению Платежей.

6. **ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ**

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Договора об осуществлении платежей или в связи с ним, разрешаются Сторонами в соответствии с Разделом 16 Условий комплексного обслуживания.

7. РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор может быть расторгнут в порядке и по основаниям, установленным в Условиях комплексного обслуживания, с учетом требований настоящих Условий осуществления платежей.

7.2. Клиент вправе в любой момент отказаться от Договора об осуществлении платежей путем отмены привязки Карты и ее удаления из соответствующего раздела СДО.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора об осуществлении платежей без указания причин путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных ДКО. В данном случае настоящий Договор об осуществлении платежей считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.