

**Утвержден Приказом ООО «АТБ» Банк  
от 06.12.2019 № 510  
действует с 12.12.2019**

**Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц  
в Обществе с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»**

## **Оглавление**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ПРЕДМЕТ ДКБО.....	8
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО.....	9
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	10
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА .....	16
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	19
7. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЙ.....	19

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, именуемое в дальнейшем «Клиент», достигшее 18 лет, изъявившее в письменной форме свое согласие с условиями настоящего Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Обществе с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее – ДКБО) и присоединившееся к нему в порядке, установленном разделом 3 настоящего договора, с другой стороны, заключили Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Обществе с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» о нижеследующем.

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Анкета** – документ, заполненный по форме, установленной Банком, и содержащий оферту Клиента Банку о заключении ДКБО. Достоверность данных в Анкете подтверждается собственноручной подписью Клиента. Заявление на предоставление банковского продукта, а также иные поручения/распоряжения Клиента могут включаться Банком в Анкету, в этом случае они являются неотъемлемой составной частью Анкеты.

1.2. **Аутентификация** – процедура проверки (удостоверение) Банком правомочности обращения Клиента или его доверенного лица в Банк (включая обращения в Службу поддержки клиентов), для совершения банковских операций и (или) получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном ДКБО, в том числе удостоверение права Клиента или его доверенного лица на распоряжение денежными средствами при приеме Банком к исполнению распоряжения Клиента или его доверенного лица. Параметры Аутентификации определяются Банком по своему усмотрению в соответствии с законодательством РФ, а также внутренними правилами Банка.

1.3. **АТБ Инфо** – информационный сервис ООО «АТБ» Банк в сети Интернет, позволяющий Клиенту получать уведомления о совершении операций по Счетам, в том числе с использованием Карт, а также просматривать информацию об имеющихся у него счетах, картах, кредитах, вкладах, запрашивать выписки по счетам и картам и прочую информацию.

1.4. **Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк». Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2776, дата выдачи 17.03.2015 года. Юридический адрес: 123007, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д. 13, стр. 2., Почтовый адрес: 123007, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д. 13, стр. 2., Тел.: (495) 730-51-15; Факс: (495) 730-51-15

1.5. **Банковская карта (Карта)** – платежная карта, эмитированная Банком в соответствии с «Договором об открытии Счета карты, предоставлении и использовании банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк», являющаяся электронным средством платежа и средством доступа к Счету карты, используемая держателем Карты для совершения операций в пределах Платежного (расходного) лимита – суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете карты, и (или) кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете карты денежных средств (овердрафт).

Карта является средством, позволяющим держателю Карты составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях, при получении/взносе наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, при совершении иных не запрещенных законодательством Российской Федерации Операций, и составлении иных документов (заявления, заявки), в т.ч. согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных и согласия на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории Клиента.

1.6. **Банковский продукт** – банковская услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с ДКБО.

1.7. **Банкомат** – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

1.8. **Бенефициарный владелец** – считается Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.9. **Верификация** – процедура проверки Банком личности Клиента или его Доверенного лица.

1.10. **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.

1.11. **Дистанционные каналы обслуживания** – технологические решения Банка по взаимодействию Банка и Клиента, предоставляющие возможность Клиенту по факту проведения Банком успешной Верификации и Аутентификации, дистанционно, с использованием электронных средств связи и информационно-коммуникационных технологий, составлять, удостоверить и передавать распоряжения в Банк в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, проводить банковские и иные операции, предусмотренные Тарифами Банка, в порядке, определенном ДКБО. К Дистанционным каналам обслуживания относятся: Интернет-банк, Мобильный банк, Устройства самообслуживания Банка, Служба поддержки клиентов.

1.12. **Договор о предоставлении банковского продукта** – договор, являющийся неотъемлемой частью ДКБО, заключенный между Банком и Клиентом, о предоставлении Клиенту Банковского продукта, неотъемлемыми частями которого являются Тарифы Банка, соответствующее Заявление на предоставление банковского продукта и Условия предоставления банковского продукта (при предоставлении Комплексного банковского продукта Договор о предоставлении банковского продукта может включать несколько Заявлений и (или) Условий). В рамках ДКБО между Банком и Клиентом могут быть заключены:

- **Договор об открытии Счета карты, предоставлении и использовании банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк.** Неотъемлемыми частями договора являются Тарифы Банка, Условия выпуска, обслуживания и использования банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк, Заявление на получение банковской карты;

- **Договор потребительского кредита, предоставляемого с использованием банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк.** Неотъемлемыми частями договора являются Тарифы Банка, Общие условия договора потребительского кредита (по программам кредитования физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк), Индивидуальные условия договора потребительского кредита;

- **Договор на обслуживание клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк и Мобильный банк.** Неотъемлемыми частями договора являются Тарифы Банка, Условия обслуживания в системах дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк и Мобильный банк, Заявление на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк.

1.13. **Доверенное лицо (представитель)** – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, отдельном договоре, ДКБО, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, включая полномочия по распоряжению Счетом с использованием Дистанционных каналов обслуживания.

1.14. **Доверенный номер** – телефонный номер, выделенный юридическим лицом, оказывающим услуги подвижной радиотелефонной связи, и привязанный к SIM-карте, законным владельцем которой является Клиент, указанный Клиентом в Анкете и

используемый Банком для предоставления Клиенту информации по обслуживанию Банковского продукта/услуги, а также для предоставления паролей, кодов доступа, кодов подтверждения и иной контрольной информации для организации предоставления Банковских продуктов/услуг в рамках ДКБО. Непредставление Клиентом Доверенного номера или указание Клиентом неправильного Доверенного номера является основанием для Банка для отказа Клиенту в заключении ДКБО, для отказа Банка в предоставлении любого Банковского продукта, для прекращения предоставления любого Банковского продукта или основанием для расторжения ДКБО по инициативе Банка. Доверенный номер предоставляется Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в рамках ДКБО. Для Клиентов, ранее заключивших Договор о выпуске и обслуживании банковских карт ООО «АТБ» Банк и присоединившихся к ДКБО в порядке, определенном разделом 3 ДКБО, под Доверенным номером также понимается номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении на выпуск карты или ином заявлении, предоставленном в Банк.

**1.15. Заявление на предоставление банковского продукта (Заявление)** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, надлежащим образом оформленное, заполненное, собственноручно подписанное и переданное Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, в порядке, определенном ДКБО, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к соответствующим Условиям предоставления банковского продукта. Одно Заявление может содержать предложения (оферты) Клиента о заключении нескольких Договоров о предоставлении банковских продуктов. В рамках ДКБО Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

- Заявление на получение банковской карты;
- Заявление на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк;
- Индивидуальные условия договора потребительского кредита (по программам кредитования физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк).

**1.16. Заявление о закрытии Банковского продукта** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, надлежащим образом оформленное, заполненное, собственноручно подписанное и переданное Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, в порядке, определенном Банком, содержащее отказ Клиента от пользования Банковским продуктом, указанным в заявлении.

**1.17. Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**1.18. Интернет-банк** - услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту Верификации и Аутентификации, возможность дистанционно при помощи электронных средств связи и программно-аппаратного комплекса, включающего в себя специализированное программное обеспечение, базы данных, специальный web-интерфейс, проводить отдельные виды банковских операций и услуг, перечень и порядок которых определяется Тарифами Банка и Договором на обслуживание клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк и Мобильный банк.

**1.19. Информационно-платежный терминал** - программно-аппаратный комплекс для осуществления расчетов, обеспечивающий передачу распоряжений Клиента или его Доверенного лица кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств, а

также возможность проведения приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.

1.20. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), достигшее возраста 18 лет, присоединившееся к ДКБО в порядке, установленном разделом 3 ДКБО.

1.21. **Комплексный банковский продукт** – две и более банковских услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Тарифами Банка и объединенные в единый банковский продукт.

1.22. **Контрольная информация Клиента (Кодовое слово)** – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Анкете и (или) Заявлении на предоставление банковского продукта, которая регистрируется в базе данных Банка и используется для Верификации Клиента при обращении в Службу поддержки клиентов.

1.23. **Мобильный банк** - услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту Верификации и Аутентификации возможность дистанционно при помощи электронных средств связи и специализированного приложения для электронного устройства проводить банковские и иные операции, перечень и порядок которых определяется Тарифами Банка и Договором на обслуживание клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк и Мобильный банк.

1.24. **Нерабочие дни** – субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

1.25. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с п. 1.31 ДКБО.

1.26. **Партнер Банка** – юридическое лицо, в том числе кредитная организация, осуществляющая предоставление услуг/сервисов Клиентам Банка на основании договора, заключенного между Банком и этим юридическим лицом.

1.27. **Правила предоставления банковского продукта/услуги** - приложение к ДКБО, определяющее порядок предоставления и обслуживания в рамках ДКБО банковского продукта/услуги, не предполагающего заключение между Клиентом и Банком Договора о предоставлении продукта. Правила предоставления банковского продукта/услуги являются неотъемлемой частью ДКБО. В рамках ДКБО применяются следующие Правила предоставления банковского продукта/услуги:

- Правила предоставления услуги SMS-информирование (приложение № 4 к ДКБО).

1.28. **Подразделение Банка** - дополнительный офис Банка/кредитно-кассовый офис Банка/операционный офис Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с ДКБО.

1.29. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

1.30. **Рабочие дни** – это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с п. 1.24 ДКБО.

1.31. **Резиденты** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также физические лица, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.32. **Реквизиты Счета** - совокупность значений, необходимых для проведения безналичных операций по Счету:

- фамилия, имя, отчество Клиента;
- двадцатизначный номер Счета;
- наименование и место нахождения Банка;
- БИК Банка;
- номер корреспондентского счета Банка в Центральном банке Российской Федерации.

1.33. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru).

1.34. **Служба поддержки клиентов** – система программно-аппаратных комплексов Банка, позволяющая Клиенту после его успешной Верификации и Аутентификации посредством телефонного канала или иного канала связи в автоматическом режиме и (или) при участии сотрудника Службы поддержки клиентов дистанционно получать справочную информацию о банковских услугах, предоставляемых Банком в рамках ДКБО, а также проводить операции и (или) отключать/подключать услуги, предоставление которых осуществляется в соответствии с ДКБО. Банк имеет право осуществлять по своему усмотрению аудиозапись разговоров между сотрудниками Службы поддержки клиентов и Клиентом. Стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств в суде.

1.35. **Стороны** – Банк и Клиент, совместно упоминаемые по тексту ДКБО.

1.36. **Счет** – банковский счет, открываемый Клиенту на основании соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта для проведения операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности. Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

- **Счет карты** – банковский счет (текущий) счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с «Договором об открытии Счета карты, предоставлении и использовании банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк для осуществления расчетов с использованием банковских карт, эмитированных Банком. С даты выпуска Банковской карты банковский (текущий) счет становится Счетом карты.

1.37. **Тарифы Банка** – «Тарифы по обслуживанию физических лиц, заключивших Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Обществе с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк», устанавливающие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента в рамках ДКБО и соответствующих Договоров о предоставлении банковского продукта.

1.38. **Уведомление клиента о закрытии Банковского продукта** – информационное сообщение Банка, направляемое Клиенту в связи с закрытием Банковского продукта и (или) прекращением его обслуживания по инициативе Банка или Клиента.

1.39. **Условия предоставления банковского продукта** – приложение к ДКБО, определяющее порядок предоставления и обслуживания конкретного Банковского продукта. Условия предоставления банковского продукта являются неотъемлемой частью соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. В рамках ДКБО применяются следующие Условия предоставления банковского продукта:

- Условия выпуска, обслуживания и использования банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк (приложение № 1 к ДКБО);

- Общие условия договора потребительского кредита (по программам кредитования физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк) (приложение № 2 к ДКБО);

- Условия обслуживания в системах дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» (приложение № 3 к ДКБО).

1.40. **Устройства самообслуживания Банка** – Банкоматы Банка, включая Банкоматы Банка с функцией приема наличных денежных средств, Информационно-платежные терминалы Банка.

1.41. **Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств.

1.42. **Электронный документ (ЭД)** – документ, сформированный с использованием автоматизированных систем Банка и содержащий в электронной форме:

- распоряжение Клиента (Держателя) Банку на совершение операций по Счету Клиента или иных операций, и (или)
- условия договора, заключаемого с использованием Дистанционных каналов обслуживания в рамках ДКБО, и (или)
- условия иных сделок, совершаемых с использованием удаленных каналов обслуживания, и (или)
- информацию об операциях, совершаемых Клиентом в Подразделениях Банка в рамках ДКБО, и (или)
- иные виды документов Клиента, в т.ч. согласие на обработку персональных данных субъектов персональных данных и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории.

1.43. **Электронная подпись** (простая электронная подпись) – информация в электронной форме, которая в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используется для определения лица, подписывающего информацию (электронный документ).

1.44. **Процессинговый центр** – ПАО Банк «ФК Открытие», расположенное по адресу: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4, обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов в соответствии с заключенным с Банком соглашением, осуществляющее сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по Операциям.

## 2. ПРЕДМЕТ ДКБО

2.1. ДКБО определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного банковского обслуживания Клиентам и может быть принят Клиентом не иначе, как путем присоединения к нему в целом.

2.2. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ДКБО.

2.3. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым Банковским продуктом (услугой), предоставление которого предусмотрено Тарифами Банка и ДКБО.

2.4. За предоставление и обслуживание Банковских продуктов (услуг) в рамках ДКБО Клиент уплачивает Банку вознаграждение, установленное Тарифами Банка. Порядок уплаты вознаграждения определяется Тарифами Банка и ДКБО.

2.5. Для предоставления Клиенту Банковских продуктов (услуг) между Банком и Клиентом в рамках ДКБО заключаются отдельные Договоры о предоставлении банковского продукта (если иное не оговорено ДКБО).

2.6. Предоставление и обслуживание Банковских продуктов (услуг) в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с ДКБО, Договорами о предоставлении банковского продукта (в случае их заключения), Правилами предоставления банковского продукта (услуги) и Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления Банковского продукта (услуги)), если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

2.7. Банковские продукты предоставляются Банком в Подразделениях Банка и (или) через Дистанционные каналы обслуживания. Способ и порядок предоставления конкретного Банковского продукта определяются Банком.

2.8. Анкета, Заявление на предоставление банковского продукта, Правила предоставления банковского продукта/услуги, Условия предоставления банковского продукта, Договор о предоставлении банковского продукта, Тарифы Банка являются неотъемлемыми частями ДКБО. Под термином ДКБО по тексту настоящего документа понимаются все неотъемлемые части ДКБО, если не указано иное.

2.9. ДКБО распространяется:



- 2.9.1. в электронной форме – путем копирования файла, находящегося на Сайте Банка и содержащего электронный образ ДКБО в текстовом формате;
- 2.9.2. в бумажной форме – в Подразделениях Банка.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО**

3.1. Заключение ДКБО между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к ДКБО в следующем порядке:

3.1.1. Клиент предоставляет в Банк Анкету, которая является письменным подтверждением Клиента о присоединении к условиям ДКБО. При предоставлении Анкеты в Банк Клиент в обязательном порядке предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также иные документы и сведения, требуемые для проведения Идентификации, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

3.1.2. Отметка Банка о принятии от Клиента Анкеты проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка. ДКБО считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком Анкеты и действует без ограничения срока. Анкета с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДКБО. Анкета хранится в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. Клиенты, обслуживаемые в Банке на основании «Договора о выпуске и обслуживании банковских карт ООО «АТБ» Банк», присоединяются к ДКБО в порядке, определенном п. 3.1 ДКБО. При этом ранее предоставленные банковские услуги предоставляются Банком со дня присоединения Клиента к ДКБО на условиях, определенных ДКБО.

3.3. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного в виде Заявления на предоставление банковского продукта или ином порядке, определенном соответствующими Условиями предоставления банковского продукта. При этом:

3.3.1. При заключении Договора о предоставлении банковского продукта в Подразделении Банка Заявление на предоставление банковского продукта предоставляется Клиентом на бумажном носителе. При этом Клиент в обязательном порядке представляет документ, удостоверяющий личность, установленный законодательством Российской Федерации, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями предоставления банковского продукта. Заявление на предоставление банковского продукта с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора о предоставлении банковского продукта.

3.3.2. При заключении Договора о предоставлении банковского продукта через Дистанционные каналы обслуживания Заявление на предоставление банковского продукта предоставляется Клиентом в электронной форме. Заявление на предоставление банковского продукта, подтвержденное Клиентом установленным Банком способом и направленное в Банк посредством Дистанционных каналов обслуживания, признается юридически эквивалентным Заявлению на предоставление банковского продукта, подписанному Клиентом на бумажном носителе, и порождает аналогичные ему права и обязанности Сторон по ДКБО. При оформлении Заявления на предоставление банковского продукта посредством

Дистанционных каналов обслуживания экземпляр Заявления на бумажном носителе (с отметкой Банка о принятии Заявления с указанием даты принятия) передается Клиенту при его обращении в любое Подразделение Банка или направляется Клиенту в порядке, установленном соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в ДКБО, включая Тарифы Банка (далее по тексту п. 3.4. – Изменения). Информация об Изменениях доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и (или) на Сайте Банка. Изменения становятся обязательными для Сторон по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции ДКБО и (или) Тарифов Банка в Подразделениях Банка и на Сайте Банка (положения данного пункта не распространяются на условия предоставления банковского вклада).

3.4.1. В случае несогласия Клиента с Изменениями Клиент имеет право на расторжение ДКБО или Договора о предоставлении банковского продукта в порядке, установленном ДКБО и (или) соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.2. В случае если до вступления в силу Изменений Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО или Договора о предоставлении банковского продукта, данное обстоятельство является согласием Клиента с Изменениями.

3.4.3. Изменения действительны, если они совершены в соответствии с требованиями п.3.4 ДКБО и обязательны к исполнению Клиентом с даты их введения.

3.5. Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подписанного Клиентом собственноручно, на бумажном носителе по форме, установленной Банком. Расторжение ДКБО влечет за собой расторжение всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта, закрытии всех Банковских продуктов, прекращении Банком предоставления банковских услуг в рамках ДКБО. При этом порядок расторжения Договора о предоставлении банковского продукта определяется условиями соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. До момента закрытия всех Банковских продуктов и услуг, а также расторжения всех Договоров о предоставлении банковских продуктов, ДКБО не может быть расторгнут.

3.6. ДКБО и (или) все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта, заключенные между Банком и Клиентом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, может быть расторгнут Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с уведомлением об этом Клиента – иностранного налогоплательщика.

3.7. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта не влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта определяется соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта.

3.8. Закрытие Банковских продуктов, Счетов и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (-ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, ДКБО и (или) Договором о предоставлении банковского продукта.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **4.1. Банк имеет право:**

4.1.1. Запрашивать у Клиента документы и информацию, предоставление которых определено требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области

валютного регулирования и контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в области осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Отказать в заключении ДКБО, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы. Отказать в открытии второго и последующего Счета, а также предоставлении Банковского продукта или банковской услуги, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных Клиентом для проведения Идентификации, в том числе, если у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по ДКБО.

4.1.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в т.ч. необходимые для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.4. Осуществить проверку информации, указанной Клиентом в Анкете и Заявлениях, а также иной информации, предоставленной Клиентом, независимо от способа предоставления информации.

4.1.5. Снимать копии с документов, предоставленных Клиентом в Банк с целью заключения ДКБО или в процессе получения банковских услуг и сервисов в рамках ДКБО.

4.1.6. Ограничить, приостановить и прекратить предоставление в рамках ДКБО любых Банковских продуктов (услуг, сервисов) в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ДКБО, в том числе при непредставлении или предоставлении недостоверных сведений по запросам Банка.

4.1.7. Ограничить, приостановить и прекратить предоставление в рамках ДКБО любых Банковских продуктов (услуг, сервисов) по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и (или) третьим лицом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента в предоставлении комплекта документов (реквизитов), затребованных Банком, либо предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов).

4.1.9. Не принимать и не исполнять распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.10. Вносить в порядке и сроки, определенные п. 3.4 ДКБО изменения и (или) дополнения в ДКБО (в части не противоречащей законодательству Российской Федерации), включая Тарифы Банка и все приложения к ДКБО в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем, цен и условий на рынке банковских услуг в Российской Федерации или по иным основаниям.

4.1.11. Списывать со Счета денежные средства в размере сумм операций, которые были проведены с использованием скомпрометированных средств аутентификации Клиента/Доверенного лица, до момента их блокирования Банком на основании заявления Клиента в соответствии с п. 5.2.9 ДКБО.

4.1.12. Без дополнительного согласования с Клиентом вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания

средств со Счетов, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

4.1.13. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства, размещенные на Счетах, и направлять их на погашение обязательств Клиента по ДКБО или иных задолженностей Клиента перед Банком (включая, но не ограничиваясь: сумму несанкционированного перерасхода, сумму задолженности по кредитам, сумму процентов за пользование денежными средствами Банка, сумму штрафов и неустоек, сумму расходов Банка по предотвращению незаконного использования Карты и сумму комиссий в соответствии с Тарифами Банка, а также сумму ранее выплаченных процентов, в случаях досрочного возврата Срочного депозита, в том числе, возобновленного на новый срок, сумму присужденной Банку судом государственной пошлины по искам Банка к Клиенту в рамках ДКБО и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом). Клиент поручает Банку в случае необходимости проводить конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами банка, установленными для данных операций.

4.1.14. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям, совершаемым Клиентом в рамках ДКБО, при условии информирования Клиентов в порядке, определенном п. 3.4 ДКБО.

4.1.15. Самостоятельно определять перечень банковских продуктов, услуг, сервисов, операций предоставляемых в рамках ДКБО, а также перечень банковских продуктов, услуг, сервисов, операций предоставляемых в рамках ДКБО через Дистанционные каналы обслуживания.

4.1.16. Устанавливать требования к Паролям и иным средствам аутентификации Клиента, применяемым Сторонами в рамках ДКБО, руководствуясь требованиями обеспечения безопасности проведения операций.

4.1.17. Направлять на адрес регистрации, адрес фактического проживания, адрес электронной почты, Доверенный номер либо иной телефонный номер, указанные Клиентом/Доверенным лицом в Анкете или Заявлении либо предоставленные в Банк в ином порядке:

- сообщения информационного характера, связанные с обслуживанием Клиента/Доверенного лица в рамках ДКБО;
- коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными ДКБО;
- предложения воспользоваться услугами (заказать работы, приобрести товары, получить права на результаты интеллектуальной деятельности или др.) Партнеров Банка, перечень которых приведен на Сайте Банка;
- сообщения о проведении маркетинговых акций, а также совместных стимулирующих мероприятиях Банка и (или) Партнеров Банка (в том числе платежных систем).

В случае изменения адреса регистрации, адреса фактического проживания, адреса электронной почты, Доверенного номера либо иного телефонного номера Клиента и не уведомления об этом Банка вся корреспонденция/сообщения/уведомления, направленная (-ые) по адресу/адресам, предоставленным Клиентом в Банк ранее, считается надлежаще направленной.

4.1.18. Направлять<sup>1</sup> по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Анкете, Заявлении или предоставленному в Банк в ином порядке, справки и выписки, заказанные Клиентом посредством Интернет-банка, Мобильного банка, Службы поддержки клиентов, через Подразделение Банка.

4.1.19. Отказать в проведении операций Доверенным лицом без предъявления доверенности.

4.1.20. При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности осуществлять не позднее одного Рабочего дня с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим

уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие операции по представленной доверенности Банком не осуществляются.

4.1.21. В целях заключения Банком с Клиентом договора потребительского кредита, а также в течение всего срока действия договора потребительского кредита при условии согласия Клиента на раскрытие информации, содержащейся в основной части его кредитной истории, выраженного в Анкете или Заявлении или в иных документах, Банк имеет право получать информацию об основной части кредитной истории Клиента, хранящейся в бюро кредитных историй. Банк осуществляет передачу персональных данных Клиента и другую информацию, формирующую состав кредитной истории Клиента в порядке установленном Банком России, в том числе предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.1.22. Оплачивать услуги, предоставляемые Клиенту Партнером Банка. Банк самостоятельно определяет перечень таких услуг, их объем, порядок их оплаты. Банк может информировать Клиента об услугах Партнера Банка размещая информацию о них в Подразделениях Банка или на Сайте Банка, или в порядке, определенном п. 4.1.17 ДКБО. Клиент уведомлен о том, что:

- услуги предоставляются Клиенту/Доверенному лицу Партнером Банка, а не Банком;
- Банк не предоставляет Клиенту/Доверенному лицу никаких гарантий или заверений в отношении таких услуг, а также их качества, наличия и непрерывного предоставления;
- Банк не несет никакой ответственности в связи с использованием Клиентом/Доверенным лицом услуг Партнера Банка;
- все вопросы, касающиеся предоставления Клиенту/Доверенному лицу услуг Партнером Банка решаются Клиентом и Партнером Банка напрямую, без участия Банка.

4.1.23. Осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях и на своих технических устройствах на условиях, предусмотренных настоящим пунктом. Клиент предоставляет согласие Банку, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях и на своих технических устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, в целях проведения проверок, проводимых Банком, а также могут быть переданы Банком по требованию уполномоченных государственных органов - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.24. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая: фотографическое изображение и видеоизображение Клиента (биометрические персональные данные); Ф.И.О.; год; месяц; дата; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адрес: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, а также о банковских счетах и картах; сведения об адресах электронной почты Клиента, полученные из сети Интернет и (или) из иных общедоступных источников персональных данных, размер задолженности перед Банком; кредитная история Клиента и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе, содержащая банковскую тайну), в частности, указанной в Анкете/Заявлении на предоставление продукта и в иных документах, предоставленных в Банк в порядке, определенном Банком, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением ДКБО и (или) Договора о предоставлении банковского продукта, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Целью обработки персональных данных является исполнение условий ДКБО.

4.1.25. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк обрабатывать полностью или частично сведения, указанные в п. 4.1.24, в целях продвижения продуктов и услуг Банка и (или) его партнеров, в том числе передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка и (или) Партнеров Банка, путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи.

4.1.26. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в п. 4.1.24, и проводимых операциях по Счетам, Партнерам Банка или третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей по поручению Банка, в том числе для:

- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении ДКБО и проводимых операциях по Счетам, для организации почтовых рассылок, для организации рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте, рассылок информации по кредитам, предложений (оферт) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка и Партнеров банка: при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;
- осуществления необходимой для исполнения ДКБО регистрации в программах поощрения (бонусных программах, программах лояльности) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или Партнерами Банка, а также для реализации указанных программ;
- проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и (или) Партнерами Банка, в том числе Платежными системами;
- осуществления телефонной связи с Клиентом, для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения заявления Клиента на получение кредита Банка, об исполнении ДКБО и Договоров о предоставлении банковского продукта, договоров о предоставлении потребительского кредита, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, согласования условий, на которых Банк может предоставить Клиенту кредит;
- осуществления взысканий просроченной задолженности перед Банком по ДКБО и (или) Договорам предоставления банковского продукта или любому иному заключенному с Банком договору о предоставлении потребительского кредита;
- организации улучшения программного обеспечения Банка и стандартов обслуживания Клиентов;
- предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;
- расследования спорных операций, в случае внесения наличных денежных средств на Счет Клиента через программно-технические устройства сторонних организаций;
- приобретения Клиентами товаров, работ, услуг, предоставляемых получателями платежей, в том числе Партнерами Банка, с которыми Банком заключены соответствующие договоры, посредством их оплаты через Подразделения Банка, Интернет-банк, Мобильный банк, интернет-магазины, кассы приема платежей и Устройства самообслуживания Банка. Порядок, объем и случаи, когда для перевода денежных средств получателю платежа Банк должен предоставить ему персональные данные Клиента, определяются соглашениями, заключенными между Банком и получателем платежа;
- передачи персональных данных Клиента в страховую организацию в целях заключения соответствующего договора страхования, на основании полученного Банком от Клиента указания, и осуществления дальнейшего информационного сопровождения исполнения договора страхования. При этом порядок, объем и случаи, когда Банк должен предоставить страховой организации персональные данные Клиента, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, определяются по согласованию Банка и страховой организации в соответствии с условиями договора страхования;

- сбора, записи, в том числе на электронные носители, использования, хранения, извлечения, удаления фотографического изображения/видеоизображения Клиента (биометрических персональных данных) в целях установления личности Клиента; в целях контроля и улучшения качества обслуживания Клиента в Подразделениях Банка;
- передачи персональных данных Клиента оператору сотовой связи в целях обработки оператором сотовой связи переданных данных для заключения договора, пополнения баланса мобильного телефона Клиента, рассмотрения обращений и осуществления дальнейшего информационного сопровождения исполнения договора, а также в целях получения от операторов сотовой связи данных о Клиенте как об абоненте оператора сотовой связи для обеспечения безопасности переводов, осуществляемых с использованием банковских карт, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений;
- осуществления по указанию Клиента доставки ему Карт силами работников организации, оказывающей услуги по доставке документов, посылок и иных отправок (осуществляющей «курьерскую доставку»);
- передачи персональных данных Клиента сторонней организации, оказывающей услуги в целях заключения и исполнения заключенного между Клиентом и указанной организацией договора об оказании услуг;
- передачи персональных данных в Процессинговый центр в целях заключения и исполнения «Договора об открытии Счета карты, предоставлении и использовании банковских карт, эмитированных ООО «АТБ» Банк», в том числе для персонализации Банковских карт, организации информационного взаимодействия с Партнерами Банка, осуществления сбора, обработки и рассылки кредитным организациям информации по операциям, совершенным с использованием Банковских карт/реквизитов Банковских карт;
- передачи персональных данных в бюро кредитных историй, для последующего получения из бюро кредитных историй скорингового балла (индивидуального рейтинга), характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличие или отсутствие факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, с последующим использованием скорингового балла в целях принятия Банком решения о предложении Клиенту банковских услуг и сервисов;
- передачи персональных данных в правоохранительные органы и страховые компании, участникам Платежной системы необходимую информацию о персональных данных Клиента и операциях (попытках проведения операций), в том числе попадающую под определение банковской тайны, если это требуется в целях проведения расследования по факту несанкционированного использования Банковской карты или оспариваемой Клиентом операции.

## **4.2. Банк обязуется:**

4.2.1. Хранить банковскую тайну по сведениям, предоставленным Клиентом в Банк, а также операциям по Счетам. Предоставление информации третьим лицам осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах и операциям по Счетах.

4.2.3. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах.

4.2.4. Возмещать неправомерно списанные со Счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии в

размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

4.2.5. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и (или) выдаче денежных средств с указанных Счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, ДКБО и Договорами о предоставлении банковских продуктов.

4.2.6. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших денежных средств либо их необоснованного списания, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств либо об их выдаче с указанных Счетов Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере:

- для Счетов в рублях - 0,01% (ноль целых одна сотая процента) на просроченную (необоснованно списанную, не переведенную или не выданную) сумму за каждый день просрочки;
- для Счетов в иностранной валюте - 0,001% (ноль целых одна тысячная процента) на просроченную (необоснованно списанную, не переведенную или не выданную) сумму за каждый день просрочки.

Неустойка выплачивается в рублях по курсу Банка России на день выплаты путем зачисления на Счет Клиента. Выплата Банком неустоек исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

4.2.7. Обеспечить информирование Клиента о внесении изменений в ДКБО, в том числе в Тарифы Банка, путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и (или) на Сайте Банка.

4.2.8. Исполнять иные обязательства по ДКБО.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **5.1. Клиент имеет право:**

5.1.1. Использовать Банковские продукты, предоставляемые Банком в рамках ДКБО, в порядке, установленном ДКБО и законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Досрочно расторгнуть ДКБО в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в ДКБО и Тарифы Банка (с учетом требований п.3.4 ДКБО), если иное не установлено условиями ДКБО.

5.1.3. Доверить распоряжение Счетом Доверенному лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Получать выписки, справки, информацию по Счетам и подтверждение проведенных операций по Счетам.

5.1.5. В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента через Дистанционные каналы обслуживания (в части распоряжения Счетом), распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Подразделение Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

5.1.6. Составлять и направлять в Банк в письменном (посредством оформления заявления в Подразделении Банка) или электронном виде (посредством оформления заявления на Сайте Банка в разделе «Обратная связь») претензии по операциям, проведенным по Счету.

5.1.7. Осуществлять иные права в соответствии с настоящим ДКБО.

### **5.2. Клиент обязуется:**

5.2.1. Не использовать Счета, открываемые в рамках ДКБО, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

5.2.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ДКБО.



5.2.3. Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о Доверенных лицах, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждать эти данные не реже одного раза в год.

5.2.4. Предоставлять Банку:

- достоверные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменения соответствующих документов и сведений;
- достоверные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для Идентификации;
- не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты наступления события достоверные документы и сведения об изменении своих идентификационных данных, идентификационных данных Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, Доверенных лиц, а также информацию об изменении данных, указанных Клиентом в Анкете;
- иные достоверные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, запрашиваемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными документами Банка России, в том числе информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, а также информацию, требуемую для выполнения Банком функции агента валютного контроля;
- достоверные сведения о Выгодоприобретателе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при проведении банковских операций и иных сделок к выгоде третьего лица.

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности, представленных в Банк в целях Идентификации документов и сведений, а также информации указанной Клиентом в Анкете. Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим пунктом ДКБО. Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

5.2.5. Уведомить Банк не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий/получения информации/принятия судом соответствующего определения/ решения:

- о своем намерении подать/подаче или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом;
- о принятии судом заявления о признании Клиента несостоятельным (банкротом);
- о вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения, о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, а также о принятии судом решения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества.

5.2.6. При установлении Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет незамедлительно проинформировать Банк. Клиент не имеет права использовать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком или другим клиентом Банка на Счета Клиента. В случае непреднамеренного использования Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент обязан незамедлительно по согласованию с Банком вернуть денежные средства в Банк.

5.2.7. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми

актами или сделкой оснований, Клиент настоящим поручает Банку осуществить перевод ошибочно зачисленных денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента в течение срока действия ДКБО со Счета на основании ранее оформленной Анкеты путем оформления от своего имени расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает вознаграждения за перевод денежных средств.

5.2.8. Ознакамливаться с условиями ДКБО, в том числе с Тарифами Банка, и обеспечить их соблюдение. Ознакомить Доверенное лицо с условиями ДКБО и Тарифами Банка. Нести ответственность, в том числе полную финансовую ответственность, за несоблюдение Доверенным лицом условий ДКБО.

5.2.9. Незамедлительно уведомлять Банк в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты Банковской карты, SIM-карты Доверенного номера (номера мобильного телефона Доверенного лица) и (или) мобильного устройства с Доверенным номером (номером мобильного телефона Доверенного лица), о смене SIM-карты Доверенного номера (номера мобильного телефона Доверенного лица), компрометации (в том числе разглашении третьим лицам или при несанкционированном доступе третьих лиц) кодов, логинов, паролей, иных аналогов собственноручной подписи Клиента/Доверенного лица (АСП), полученных (установленных самостоятельно) Клиентом/Доверенным лицом или согласованных Сторонами в рамках ДКБО, обратившись в Подразделение Банка или Службу поддержки клиентов. До получения Банком заявления Клиента/Доверенного лица об отключении услуг, предоставляемых с использованием Доверенного номера, кодов, паролей, логинов и других АСП и заявления об изменении Доверенного номера, Клиент несет ответственность за все совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента/Доверенного лица операции. В этом случае, а также при нарушении Клиентом/Доверенным лицом срока уведомления Банка, указанного в настоящем пункте, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной третьими лицами с ведома или без ведома Клиента/Доверенного лица.

5.2.10. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для проведения расходных операций, а также уплаты вознаграждения Банку согласно Тарифам Банка.

5.2.11. Не допускать возникновения несанкционированного перерасхода денежных средств по Счету.

5.2.12. Возмещать Банку документально подтвержденные расходы Банка, понесенные Банком в результате обслуживания Счета.

5.2.13. Незамедлительно письменно информировать Банк посредством оформления заявления в Подразделении Банка об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право Доверенного лица распоряжаться Счетом Клиента и (или) совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым Доверенным лицам, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать/верифицировать Доверенное лицо. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления несет Клиент.

5.2.14. Ежедневно обращаться в Банк (самостоятельно или через уполномоченных лиц) удобным Клиенту способом (Подразделение Банка, Сайт Банка) для:

- получения сведений о действующих редакциях ДКБО и Тарифов Банка, новых редакциях ДКБО и (или) Тарифов Банка, о внесенных (планируемых к внесению) изменениях и (или) дополнениях в ДКБО и (или) Тарифы банка;

– ознакомления с информационными сообщениями Банка о необходимости предоставления документов и сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской

Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.15. Контролировать (в том числе с использованием Интернет-банка, Мобильного банка, АТБ Инфо, сообщений, направляемых Банком на Доверенный номер и (или) адрес электронной почты) операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам.

5.2.16. Получать (проверять) в порядке и в сроки, установленные ДКБО, выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

5.2.17. Исполнять иные обязательства по ДКБО.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями ДКБО и заключенными в его рамках Договорами о предоставлении банковских продуктов.

6.2. Возврат денежных средств, размещенных на Счетах, обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязательного страхования вкладов.

6.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о Счетах своих Клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк представляет справки по операциям и Счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Банк не несет ответственности за несвоевременность проведения операции по Счету в результате ошибок Клиента и (или) третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и (или) третьими лицами распоряжения на перевод денежных средств со Счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

6.5. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов.

6.6. Клиент несет ответственность за несвоевременное предоставление и (или) предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае предоставления Клиентом недостоверных или неполных сведений, повлекших убытки Банка, Банк вправе взыскать с Клиента компенсацию в целях покрытия данных убытков.

6.7. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из ДКБО и заключенных в рамках него Договоров о предоставлении банковских продуктов, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров.

## **7. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЙ.**

**7.1. Стороны определяют следующий порядок направления Банком уведомлений Клиенту:**

7.1.1. Уведомление Клиента об операциях перевода денежных средств, в том числе совершенных с использованием Банковских карт в порядке, установленном в настоящем разделе, осуществляется Банком без взимания вознаграждения.

7.1.2. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк уведомляет Клиента об операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием Карты, посредством предоставления Клиенту выписки по Счету. Выписки по Счету предоставляются Банком:

- в Подразделении Банка. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня (в период времени, установленного для обслуживания клиентов), в любой день, когда Подразделение Банка осуществляет обслуживание физических лиц. По Счету карты Клиент обязан получать выписку в Подразделении Банка не реже одного раза в месяц за период, равный предыдущему календарному месяцу и истекшей части текущего месяца. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;
- через сервис АТБ Инфо;
- через Интернет-банк. Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени неограниченное количество раз в течение дня. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;
- через Мобильный банк. Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету.

7.1.3. Об операции, совершенной с использованием Интернет-банка или Мобильного банка, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством указания статуса электронного документа о переводе денежных средств, сформированного в Интернет-банке или Мобильном банке. Изменение статуса электронного документа производится по мере приема, проверки и исполнения Банком документа о переводе денежных средств. Клиент считается уведомленным Банком об операции по Счету, совершенной с использованием Интернет-банка или Мобильного банка, в момент присвоения электронному документу окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении распоряжения Банком или об отказе Банка в исполнении распоряжения.

7.1.4. Об операции перевода денежных средств, совершенной через Устройства самообслуживания Банка, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством выдачи чека на бумажном носителе и (или) посредством вывода соответствующей информации на экран соответствующего устройства.

7.1.5. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции с использованием Банковской карты через сервис АТБ Инфо / Мобильный банк / Интернет-банк или посредством услуги SMS-информирования (при условии подключения услуги SMS-информирования Клиентом), что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального Закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 г.

7.1.6. Клиент обязуется не реже одного раза в сутки ознакамливаться через сервис АТБ Инфо и (или) Мобильный банк и (или) Интернет-банк с информацией об операциях, произведенных по Счету карты с использованием Карт / реквизитов Карт / реквизитов Счета карты. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 19:00 в период с понедельника по пятницу (при направлении уведомления после указанного времени, Клиент в любом случае считается получившим уведомление в 23:59 дня, следующего за днем, в который Клиенту было направлено уведомление).

7.1.7. Обязанность Клиента указанная п. 7.1.6 ДКБО не распространяется на Клиента в случае, если он получает уведомления о совершении операций посредством услуги SMS-информирования.

7.1.8. Уведомление Клиента о мероприятиях, проводимых Банком в соответствии с пп. 4.1.6 и 4.1.7 ДКБО, осуществляется через Дистанционные каналы обслуживания.

7.1.9. Уведомление Клиента о внесении изменений в ДКБО, включая внесение изменений в Договоры о предоставлении банковского продукта, Правила предоставления банковского продукта (услуги), Тарифы Банка осуществляется в порядке, определенном п. 3.4 ДКБО.

7.1.10. Уведомления, письма, извещения или иная информация могут быть направлены Банком любым доступным способом, включая, но не ограничиваясь:

- по адресу электронной почты;
- путем размещения информации в сервисе АТБ Инфо и (или) Мобильном банке и (или) Интернет-банке;
- SMS-сообщением на Доверенный номер, указанный Клиентом (заемщиком) в Анкете или предоставленный в Банк иным способом;
- простым/заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному Клиентом в Анкете или предоставленному в Банк позже;
- при обращении в Подразделение Банка.

**7.2. Стороны определяют следующий порядок направления Клиентом уведомлений Банку:**

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- представлением заявления в Подразделение Банка;
- через Дистанционные каналы обслуживания (при условии технической реализации).

7.2.1. Клиент обязан в порядке, установленном в п. 7.2 ДКБО уведомить Банк:

- об изменении данных документа, удостоверяющего личность, и (или) фамилии, имени, отчества Клиента и предоставить Банку документы, подтверждающие указанные изменения, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;
- об изменении места жительства/регистрации, информации, предоставленной Банку в качестве контактной (телефона, почтового адреса, адреса электронной почты), изменении способа связи с Банком, семейного положения, работы (смены работодателя) (в том числе об увольнении), заключении/расторжении брачного договора и других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по ДКБО, включая обязательства по Договорам предоставления банковских продуктов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;
- о возбуждении в отношении себя дела особого производства о признании гражданина ограниченно дееспособным и недееспособным;
- об установлении ошибочных записей в книгах актов гражданского состояния;
- о возбуждении в отношении себя других гражданских или уголовных дел в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем, когда Клиент узнал о любом из указанных обстоятельств;
- о своем намерении подать/подаче или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом;
- о вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения;
- о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, а также о принятии судом решения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества не позднее дня, следующего за днем совершения указанных действий/получении информации/принятии судом соответствующего решения/определения;
- других обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств Клиентом перед Банком по ДКБО.

---

<sup>i</sup> Предоставляется с момента технической реализации Банком.