



УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
«СИБСОЦБАНК» ООО

Протокол № 184 от 29.07.2020
Действуют с 01.07.2020

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «СИБСОЦБАНК» ООО

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением.

SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком на номер(-а) мобильного телефона(-ов) Клиента.

Автоматизированная банковская система (АБС) – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение Клиентом операций по Счетам/вкладам и другим продуктам Банка и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с ДОГОВОРОМ.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица Клиента) в Банк, для совершения операций и/или получения информации по Счетам/вкладам и другим продуктам в Банке в порядке, предусмотренном ДОГОВОРОМ

Банк – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО)

Безотзывность Перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

Бенефициар (бенефициарный владелец) – физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Счете.

Выписка - отчет по операциям, проведенным по Счету, за определенный период времени.

Держатель Карты – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту возможности самостоятельно формировать и передавать в Банк по телекоммуникационным каналам общего пользования распоряжения и обмениваться с Банком информационными сообщениями с использованием сервиса «ФАКТУРА.RU».

ДОГОВОР – Общие условия обслуживания физических лиц, Заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам, в совокупности являющиеся заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского обслуживания

Договор банковского вклада – договор между Банком и Клиентом, заключенный с целью размещения денежных средств и получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Договор банковского счета – договор между Банком и Клиентом, заключенный с целью совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Договор на выпуск и обслуживание карты – договор между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие Картсчета, выпуск Карты

Заявление на банковское обслуживание – заявление о присоединении к настоящим Общим условиям обслуживания физических лиц, составленное по форме установленной Банком, в том числе содержащиеся в других заявлениях (договорах) Клиента

Идентификация – установление личности Клиента (представителя Клиента) при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном ДОГОВОРОМ.

Информационное сообщение – любое информационное сообщение Банка, отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения или в виде Push-уведомления. Одноразовые пароли (Одноразовые коды), Сообщения для подтверждения отправляются Клиенту в виде SMS-сообщений на зарегистрированный номер мобильного телефона.

Карта – персонализированная (с указанием на лицевой стороне имени и фамилии Держателя Карты) банковская карта, предназначенная для совершения операций Держателем Карты в пределах установленного Платежного лимита.

Картсчет – Счет физического лица, открытый на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора на выпуск и обслуживание карты для учета операций, совершаемых с использованием карты/реквизитов карты.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком ДОГОВОР.

Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации, а также подозрение на него.

Контактный центр – выделенное подразделение Банка или специализированная организация, занимающиеся обработкой обращений Клиентов Банка по голосовым каналам связи.

Логин – персональный идентификатор пользователя, представляющий собой уникальную последовательность символов, используемую для Идентификации Клиента при входе в систему Интернет-банк.

Мобильное приложение – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к системе Интернет-банк с Мобильного устройства.

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

Одноразовый пароль (Одноразовый код) – пароль одноразового использования для дополнительной Аутентификации Клиента при входе в систему Интернет-банк, для подтверждения совершения операций в системе Интернет-банк, в качестве простой электронной подписи и в целях безопасности при совершении операций.

Оператор сервиса «ФАКТУРА.RU» – ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, ОГРН 1025400512400, адрес: 630055, г.Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д.11, офис 218), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание Клиента и Банка в рамках сервиса «ФАКТУРА.RU»

Официальный сайт Банка – сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.sibsoc.ru

Пароль – набор символов, используемый в паре с логином для доступа в систему Интернет-банк для физических лиц. Пароль многократного использования задается Клиентом самостоятельно сразу после успешного ввода временного пароля.

Перевод денежных средств – действия Банка по Переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Платежный лимит – лимит карты, установленный в пределах остатка собственных денежных средств Клиента на Картсчете и/или предоставленных Банком кредитных средств в соответствии с условиями Договора на выпуск и обслуживание карты.

Подразделения Банка – подразделения Банка, осуществляющие обслуживание физических лиц по банковским операциям. Перечень Подразделений Банка размещен на Официальном сайте Банка.

Поручение Клиента – заявление, поручение, распоряжение Клиента, оформленное по установленной Банком форме, в том числе распоряжение, содержащееся в других договорах, заключенных между Банком и Клиентом, подписанное Клиентом собственноручно, либо составленное с использованием способов Идентификации и Аутентификации, определенных ДОГОВОРОМ, если иное не установлено Договором на выпуск и обслуживание карты «СИБСОЦБАНК»

Постоянный пароль – пароль многократного использования с неограниченным сроком действия. Используется для Аутентификации и Идентификации Клиента при входе в систему Интернет-банк.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления

Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения простого электронного документа, авторизации Клиента и совершения иных действий. Разовый секретный пароль предоставляется Клиенту на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом, в виде SMS-сообщения, имеет ограниченный срок действия, определяемый Оператором сервиса «ФАКТУРА.RU».

Руководство пользователя – инструкции пользователя Интернет-банк для частных клиентов, утвержденные оператором сервиса «ФАКТУРА.RU»

Сервис «ФАКТУРА.RU» – информационно-технологический сервис, позволяющий его участникам организовать обмен электронными документами, SMS-сообщениями, Push-уведомлениями, E-MAIL-сообщениями и прочей информацией.

Система Интернет-банк – услуга в рамках Сервиса «ФАКТУРА.RU», заключающаяся в обеспечении информационного и технологического взаимодействия между Банком и Клиентом.

Сообщение для подтверждения - Информационное сообщение, отправляемое Банком Клиенту в виде SMS-сообщения для подтверждения им операций, в том числе для подтверждения операций, совершаемых посредством направления Запроса. Для подтверждения операции Клиент должен отправить с номера телефона, на который получено Сообщение для подтверждения, в Банк ответное SMS-сообщение, содержащее информацию, установленную Банком в Сообщении для подтверждения.

Справка – документ, выдаваемый Банком, подтверждающий факт/событие по Счетам/операциям Клиента.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Клиенту физическому лицу на основании ДОГОВОРА для совершения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью или ведением частной практики

Счет по вкладу - Счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной

валюте, открытый Банком вкладчику на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых вкладчиком в Банке в целях получения дохода

Тарифы – Тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам

Термины «электронная подпись» «(ЭП)», «простая электронная подпись», «усиленная неквалифицированная подпись» применяются в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011№ 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Удаленные каналы ДБО – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться услуги Дистанционного банковского обслуживания

Электронный документ – документ, сформированный с использованием системы Интернет-банк и содержащий в электронной форме:

- распоряжение Клиента Банку на совершение операций по Счетам Клиента или иных операций;
- условия договора, заключаемого с использованием Удаленных каналов обслуживания в рамках ДОГОВОРА, или заявление Клиента на заключение договора;
- условия иных сделок, совершаемых с использованием Удаленных каналов обслуживания в рамках ДОГОВОРА;
- информацию об операциях, совершаемых Клиентом в рамках ДОГОВОРА.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Общие условия обслуживания физических лиц (далее – Общие условия) являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого по открытым каналам (в том числе опубликование их на Официальном сайте Банка) должно рассматриваться как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное всем заинтересованными физическим лицам о заключении с Банком ДОГОВОРА о предоставлении Клиенту банковских продуктов и иных оказываемых Банком услуг (в том числе услуг ДБО) в порядке и на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях.

2.2. Отдельные услуги могут предоставляться Банком на основании отдельно заключенных с Клиентом соглашений, не предусмотренных Общими условиями. Положения таких соглашений имеют преимущества перед положениями Общих условий.

Банк вправе не заключать ДОГОВОР, не открывать Счета, не осуществлять выпуск и перевыпуск Карт Клиентам, чьи данные совпадают с данными лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, или данными лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

2.3. ДОГОВОР определяет условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания и регулирует отношения, возникающие между Банком и Клиентом в результате:

- открытия, ведения и закрытия Счетов;
- выпуска/перевыпуска Карт;
- открытия, ведения и закрытия банковских вкладов;
- проведения операций по Счетам/вкладам Клиента;
- получения других банковских продуктов и услуг, информация о которых размещена на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

2.4. В рамках настоящего ДОГОВОРА Банк предоставляет Клиенту возможность получать в Подразделениях Банка и/или через Удаленные каналы ДБО и пользоваться услугами, при условии прохождения успешной Идентификации и Аутентификации Клиента (если иное не определено ДОГОВОРОМ).

2.5. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных настоящим ДОГОВОРОМ, является соответствующее заявление Клиента на предоставление услуги либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, и представленный (переданный) в Банк, если иной порядок предоставления услуги не определен ДОГОВОРОМ.

2.6. Предоставление услуг в рамках ДОГОВОРА осуществляется в соответствии с Тарифами. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка и/или в Подразделениях Банка.

2.7. ДОГОВОР действует во всех Подразделениях Банка, и распространяется на продукты и услуги, предоставляемые Банком.

2.8. Действие ДОГОВОРА распространяется на Счета (в том числе Картсчета), открытые как до, так и после заключения ДОГОВОРА, а также вклады и иные продукты, предусмотренные ДОГОВОРОМ, открываемые/предоставляемые Клиенту в рамках ДОГОВОРА.

2.9. Действие ДОГОВОРА в части предоставления услуг проведения операций через Удаленные каналы ДБО распространяется на Счета, Картсчета, вклады, открытые Клиенту, в том числе в рамках отдельных договоров.

2.10. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в ДОГОВОР, предоставление банковских услуг и продуктов регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДОГОВОРА. В случае противоречий между положениями ДОГОВОРА и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и

продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено ДОГОВОРОМ.

2.11. Клиент обязуется выполнять условия ДОГОВОРА.

2.12. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в ДОГОВОР с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней через Официальный сайт Банка и информационные стенды Подразделений Банка.

2.13. Если Клиент не согласен с изменением ДОГОВОРА, Клиент имеет право расторгнуть ДОГОВОР, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении ДОГОВОРА по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДОГОВОРА письменного уведомления о расторжении ДОГОВОРА, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДОГОВОРА.

2.14. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Заключение ДОГОВОРА осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом и полностью к Общим условиям посредством подачи в Банк Заявления на банковское обслуживание по форме, установленной Банком:

- на бумажном носителе, собственноручно подписанном Клиентом,
- через Удаленные каналы ДБО в форме электронного документа, подтвержденного с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ.

3.2. Клиент, находящийся на обслуживании в Банке, которому ранее предоставлен доступ к услугам ДБО, вправе заключить ДОГОВОР в электронной форме. Подача Клиентом через Удаленные каналы ДБО распоряжения (распоряжения на открытие Счета, заявления о заключении Договора банковского вклада) считается предоставлением Банку Заявления на банковское обслуживание. При этом Клиент обязуется ознакомиться с настоящими Общими условиями, размещенными на Официальном сайте Банка, подтверждает свое согласие с настоящими Общими условиями и обязуется их выполнять.

3.3. На момент заключения ДОГОВОРА Клиент должен обладать правоспособностью (дееспособностью) в полном объеме.

3.4. Клиент (представитель Клиента) подтверждает, что представленные документы соответствуют требованиям, предъявляемым к ним законодательством Российской Федерации, сообщаемые сведения достоверны и предоставляет Банку право проверить достоверность указанных сведений, а также иных сведений, необходимых для заключения ДОГОВОРА и открытия Счета(ов), в том числе запрашивать и получать информацию от органов государственной власти и управления.

3.5. Клиент, являющийся иностранным налогоплательщиком, предоставляет информацию, необходимую для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3.6. При заключении ДОГОВОРА, а также в течение срока действия ДОГОВОРА, Банк вправе требовать от Клиента представления дополнительных документов и сведений, необходимых ему в силу требований Законодательства Российской Федерации.

Сведения и документы, необходимые для заключения ДОГОВОРА и открытия Счета(ов), должны быть представлены Клиентом до заключения ДОГОВОРА, а в случае запроса сведений и документов в период действия ДОГОВОРА, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иной срок не установлен соответствующим запросом Банка.

Непредставление (отказ от представления) запрошенных сведений и документов может являться основанием для отказа Банком от заключения ДОГОВОРА либо для расторжения Банком ДОГОВОРА.

3.7. ДОГОВОР считается заключенным, за исключением случаев установленных настоящими Общими условиями, на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях, с момента:

- получения Банком Заявления на банковское обслуживание на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность;
- получения Банком через Удаленные каналы ДБО с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ, подтверждения распоряжения Клиента, определенного п.3.2 настоящих Общих условий.

С момента подписания/подтверждения через Удаленные каналы ДБО Заявления на банковское обслуживание Клиент считается ознакомленным и согласным с настоящими Общими условиями и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

Экземпляр Заявления на банковское обслуживание с отметкой о принятии его Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ДОГОВОРА. Открытие Банком

Счета по Договору банковского счета, Договору банковского вклада, заключенному в электронной форме, является подтверждением факта заключения ДОГОВОРА.

4. ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

4.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, соответствующим договором и/или не вытекает из характера совершаемых сделок и/или действий, Клиент вправе действовать лично или через Представителя, имеющего соответствующие полномочия, предоставленные ему по доверенности или на основании закона.

4.2. Доверенность на распоряжение Счетом/вкладом может быть удостоверена в нотариальном порядке или Банком – в присутствии Клиента и при наличии документов, удостоверяющих личность Клиента и сведений о Представителе.

4.3. В случае отмены доверенности (прекращения полномочий Представителя) Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное распоряжение. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя от имени Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк такого письменного распоряжения.

4.4. До предоставления в Банк распоряжения на отмену доверенности наличие и объем полномочий у Представителя определяется Банком исходя из предоставленного оригинала доверенности. Ксерокопии, скан-копии, а также электронные копии доверенностей не принимаются.

4.5. От имени Клиента, в отношении которого осуществляется процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Счетами/вкладами Клиента в Банке распоряжается финансовый управляющий, назначенный Арбитражным судом.

4.6. При обращении в Банк Представителя с нотариально удостоверенной доверенностью, предназначенной для совершения разовой операций по Счетам/вкладам (открытие/закрытие Счета/вклада, получение Карты, и т.п.), Представитель обязан передать оригинал доверенности Банку.

4.7. Если Представитель не предъявил оригинал удостоверенной нотариально доверенности, Банк отказывает Представителю в осуществлении операций по Счетам/вкладам Клиента до момента предоставления оригинала доверенности.

5. ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

5.1. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

5.1.1. В рамках настоящего ДОГОВОРА Клиент имеет право заключать Договоры банковского счета и открывать Счета.

5.1.2. Условия открытия, закрытия, совершения операций по Счетам определены Правилами открытия и обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО, размещенными на Официальном сайте Банка.

5.1.3. Заключение Договора банковского счета и открытие Счета в Подразделении Банка осуществляется путем подачи Клиентом либо его представителем Заявления о присоединении к Правилам открытия обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО по форме, установленной Банком (далее – Заявление о присоединении к Правилам).

Экземпляр Заявления о присоединении к Правилам с отметкой Банка об открытии Счета, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

5.1.4. Открытие Счета через Удаленные каналы ДБО осуществляется на основании распоряжения на открытие Счета, составленного в электронной форме, переданного Клиентом в Банк через Удаленный канал ДБО с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ.

5.1.5. Клиент вправе открывать Счета только на свое имя.

5.1.6. Перечень Счетов, открытие которых возможно через Удаленные каналы ДБО, определяется Банком в одностороннем порядке и публикуется на Официальном сайте Банка.

5.1.7. На основании полученного от Клиента распоряжения на открытие Счета формируется Заявление о присоединении к Правилам. Клиент подтверждает Заявление о присоединении к Правилам через Удаленный канал ДБО с применением средств Аутентификации и Идентификации, предусмотренных ДОГОВОРОМ. Распоряжение на открытие Счета, Заявление о присоединении к Правилам, протокол проведения операций в АБС Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента об открытии Счета.

5.1.8. Банк направляет Клиенту через Удаленные каналы ДБО подтверждение открытия Счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии Счета.

5.1.9. Заявление о присоединении к Правилам, подтвержденное Клиентом через Удаленные каналы ДБО, и сообщение Банка об открытии Счета являются документами, подтверждающими заключение Договора банковского счета.

5.1.10. При этом письменная форма договора банковского счета считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.1.11. Хранение Заявления о присоединении к Правилам и подтверждений Банка об открытии Счета осуществляется в электронной форме в АБС Банка.

5.1.12. Клиент имеет право получить Заявление о присоединении к Правилам с отметкой Банка об открытии Счета на бумажном носителе в любом Подразделении Банка.

5.1.13. Расторжение Договора банковского счета и закрытие Счета производится в порядке, установленном Правилам открытия и обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО.

5.1.14. Заявление о расторжении Договора банковского счета по форме, установленной Банком, может быть подано Клиентом:

- лично либо через своего представителя в Подразделении Банка;
- через Удаленные каналы ДБО в форме электронного документа, подтвержденного с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ.

5.2. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

5.2.1. В рамках настоящего ДОГОВОРА Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением установленной Банком формы на получение Карты. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты заявленного Клиентом вида, Банк осуществляет открытие Картсчета и выпуск Карты.

5.2.2. Правила выпуска и обслуживания Карт и совершения операций по Картсчетам определены Условиями выпуска и обслуживания банковских карт «СИБСОЦБАНК» ООО» и размещаются на Официальном сайте Банка.

5.3. ВКЛАДЫ

5.3.1. В рамках настоящего ДОГОВОРА Клиент имеет право размещать денежные средства во вклады на условиях, действующих в Банке на дату размещения денежных средств.

5.3.2. Открытие счета по вкладу осуществляется на основании Договора банковского вклада установленной Банком формы, заключенного в Подразделении Банка либо через Удаленные каналы ДБО, в соответствии с Условиями размещения вкладов «СИБСОЦБАНК» ООО, являющимися неотъемлемой частью договора банковского вклада (далее - Условия размещения вкладов), действующими на дату заключения договора банковского вклада, и документов, подтверждающих внесение Клиентом и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемой во вклад.

5.3.3. Порядок заключения Договора банковского вклада, открытия и обслуживания вклада определен Условиями размещения вкладов. Условия размещения вкладов опубликованы на Официальном сайте Банка, размещены в Подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам. При заключении Договора банковского вклада Условия размещения вкладов передаются Клиенту по его требованию.

5.3.4. Заключение Договора банковского вклада и совершение операций по вкладам через Удаленные каналы ДБО.

5.3.4.1. Заключение Договора банковского вклада, открытие счета по вкладу осуществляется путем безналичного Перевода денежных средств со Счета Клиента через Удаленные каналы ДБО с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ.

5.3.4.2. Клиент вправе открывать вклады только на свое имя.

5.3.4.3. Клиент направляет в Банк распоряжение (запрос) на открытие вклада, в котором указывается вид вклада, сумма вклада, валюта вклада, срок вклада, процентная ставка по вкладу и иные условия размещения вклада. На основании распоряжения Клиента Банк формирует Заявление на открытие срочного банковского вклада по форме, установленной Банком. Клиент подтверждает заключение Договора банковского вклада через Удаленные каналы ДБО с применением средств Аутентификации и Идентификации, предусмотренных ДОГОВОРОМ. Распоряжение на открытие вклада, Заявление на открытие срочного банковского вклада, протокол проведения операций в АБС Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента заключить Договор банковского вклада и согласие с его условиями.

5.3.4.4. Банк направляет Клиенту через Удаленные каналы ДБО подтверждение открытия вклада, установленной Банком формы, на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии вклада.

5.3.4.5. Договор банковского вклада, заключение которого подтверждено Клиентом через Удаленные каналы ДБО, и подтверждение Банка об открытии вклада являются документами, подтверждающими заключение Договора банковского вклада. Внесение Клиентом и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемой во вклад, подтверждается документом установленной Банком формы. При этом письменная форма Договора банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.3.4.6. Хранение Договора банковского вклада и подтверждений Банка об открытии вклада осуществляется в электронной форме в АБС Банка.

5.3.4.7. Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Договора банковского вклада по действующему вкладу, открытому через Удаленные каналы ДБО, а также выписку из лицевого счета по вкладу в любом Подразделении Банка.

5.3.4.8. Внесение денежных средств во вклады, открытые через Удаленные каналы ДБО, подтверждается протоколом проведения операций в АБС Банка, подтверждающим корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции в АБС Банка.

5.3.4.9. Закрытие счета по вкладу, открытого через Удаленные каналы ДБО, возможно через Удаленные каналы ДБО или в Подразделении Банка. Закрытие счета по вкладу в Подразделении Банка осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. Закрытие счета через Удаленные каналы ДБО осуществляется на основании заявки на закрытие вклада в электронной форме, подтвержденной Клиентом, путем безналичного Перевода денежных средств на Счет Клиента, указанный в заявке.

5.3.4.10. Операция закрытия вклада Клиента через Удаленные каналы ДБО осуществляется на основании распоряжения Клиента на закрытие вклада, оформленного через Удаленные каналы ДБО с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, определенных ДОГОВОРОМ. В распоряжении указывается информация о закрываемом вкладе, а также о Счете или вкладе Клиента для перечисления остатка денежных средств с закрываемого вклада. Распоряжение на закрытие вклада, протокол проведения операций в АБС Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента о закрытии вклада.

5.4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

5.4.1. В рамках настоящего ДОГОВОРА Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение кредита.

6. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ, ВКЛАДАМ

6.1. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счетах и во вкладах в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим ДОГОВОРОМ, а также Договором банковского вклада, Договором банковского счета, Договором на выпуск и обслуживание карты, заключенными в рамках настоящего ДОГОВОРА.

6.2. Клиент обязуется не проводить по Счетам/вкладам операции, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

6.3. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его Счетам/вкладам в Банке, через Удаленные каналы ДБО, а также устанавливать лимиты на суммы операций, осуществляемых через Удаленные каналы ДБО.

6.4. Правила совершения операций и получения информации по Счетам/вкладам в Банке через Удаленные каналы ДБО определены в Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

6.5. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по своим Счетам в Банке, могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются, а в отношении операций по вкладам применяются также ограничения, установленные Договором банковского вклада.

6.6. Переводы денежных средств осуществляются со Счета Клиента через Подразделения Банка или через Удаленные каналы ДБО с использованием сервиса «ФАКТУРА.RU».

6.7. Операции по переводу денежных средств со Счетов Клиента осуществляются на основании распоряжения Клиента, предоставленного Банку лично или через представителя либо через Удаленные каналы ДБО. Банк обязуется на основании распоряжения Клиента составлять от его имени и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по Переводу денежных средств со Счета.

6.8. Операции по переводу денежных средств со Счетов Клиента, предоставление информации, обмен сообщениями через Удаленные каналы ДБО осуществляются в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц, Руководством пользователя и Памяткой по безопасности.

6.9. Операции снятия и внесения наличных денежных средств проводятся:

- по вкладам и Счетам Клиента – через Подразделения Банка;
- по Картсчету – через Подразделения Банка, через банкоматы, принадлежащие другим кредитным организациям, принимающие к обслуживанию Карту Банка.

6.10. При проведении операций по Счетам/вкладам через Удаленные каналы ДБО применяются Тарифы, действующие на момент обработки операции Банком. В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию суммы операции по курсу Банка, действующему на момент обработки операции Банком.

6.11. При поступлении на Счет/вклад в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств сумм в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции зачисления денежных средств.

6.12. Операции с использованием Карт, реквизитов Карт проводятся: в торговых организациях, в сети Интернет, в кассах Подразделений Банка, в устройствах самообслуживания сторонних банков. Проведение предусмотренных настоящими Общими условиями операций с использованием Карты в устройствах самообслуживания других кредитных организаций может быть ограничено владельцем устройства самообслуживания. Операции с использованием реквизитов Карты, через Удаленные каналы ДБО, становятся доступны для их проведения Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения ДОГОВОРА, либо за днем выдачи Клиенту Карты, в случае если Клиент получает ее после заключения ДОГОВОРА.

6.13. Предоставление услуг, предусмотренных ДОГОВОРОМ, осуществляется только в случае успешной Идентификации и Аутентификации Клиента.

6.14. Идентификация Клиента Банком осуществляется:

- при проведении операции через Подразделения Банка – на основании документа, удостоверяющего личность Клиента; Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность, информации, содержащейся в АБС Банка;
- при проведении операций через систему Интернет-банк – на основании Логина; Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при входе в систему Интернет-банк;

6.15. Аутентификация Клиента Банком осуществляется:

- при проведении операций через Подразделения Банка – на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
- при проведении операций по внесению/получению наличных денежных средств на/с Картсчет в кассе Подразделения Банка – на основании ввода правильного ПИН;
- при проведении операций в системе Интернет-банк – на основании Постоянного пароля и/или Одноразовых паролей;

6.16. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают право Банка на проведение операций и предоставление информации по Счетам, вкладам Клиента.

6.17. Банк имеет право отказать в проведении операции или предоставлении информации по Счетам, вкладам Клиента, в случае если Клиент не Идентифицирован и/или не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, а также если сумма Расходного лимита по Карте, Счету или остатка по вкладу недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

6.18. Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в АБС Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции в системе.

6.19. Банк имеет право требовать предъявления документа, удостоверяющего личность, при совершении операций по Счетам/вкладам в случаях, установленных банковскими правилами.

6.20. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при подключении Клиента к услугам Банка, и при осуществлении обмена Электронными документами в системе Интернет-банк, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, к Счетам и операциям Клиента в этой системе, а также подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

6.21. Клиент обязан обеспечить безопасное, исключаящее несанкционированное использование, хранение средств доступа к услугам ДБО, предусмотренных Условиями банковского обслуживания, не передавать их третьим лицам. В случае утраты, возникновения риска незаконного использования логина, паролей, ПИНа или Карты, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк через доступные каналы (личное обращение в Подразделение Банка, дистанционное обращение по голосовым каналам связи в Подразделение Банка, Контактный Центр).

6.22. Клиент может оформить в Банке поручение на периодическое перечисление денежных средств со своих Счетов. Банк исполняет данные поручения при наличии достаточных денежных средств на Счете, к которому оформлено поручение, с учетом срока действия оформленного поручения.

6.23. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.

6.24. Поручения Клиента на Перевод денежных средств со Счетов Клиента исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после даты поступления поручения в Банк, если иной срок исполнения не указан в поручении.

6.25. Зачисление денежных средств на Счета получателей при проведении операций перевода денежных средств через Удаленные каналы ДБО осуществляется не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операции.

6.26. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других кредитных организаций, зачисляются Банком на соответствующий Счет Клиента не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Банка.

6.27. Платежи и переводы в иностранных валютах со Счетов Клиента в Банке на счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит клиринг и/или зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

6.28. Клиент уведомлен о том, что в случаях, установленных законодательными и нормативными актами Российской Федерации, Банк обязан осуществлять списание денежных средств со Счетов Клиента без каких-либо поручений или распоряжений Клиента. Банк информирует Клиента о произведенных списаниях при обращении Клиента в Подразделение Банка.

6.29. В случае предоставления доступа к услугам ДБО, Клиент может получить информацию о произведенных списаниях через Удаленные каналы ДБО в сервисе «FAKTURA.RU» и/или лично при обращении в Подразделение Банка.

6.30. При подключении к услуге SMS-информирование информация о произведенных списаниях направляется на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку.

6.31. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент обязан предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счетам Клиента в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

6.32. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.33. Банк имеет право не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, банковским правилам и условиям ДОГОВОРА.

6.34. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. ВЫПИСКИ И СПРАВКИ

7.1. В рамках ДОГОВОРА Банк предоставляет Клиенту возможность получать Выписки и/или Справки (виды справок, доступных для заказа, определяются Банком).

7.2. Клиент соглашается с тем, что он должен заранее уточнить, принимается ли Выписка и/или Справка, сформированная Банком в электронном виде, тем лицом/органом/организацией, куда он намеревается её предоставить, т.к. Выписки и Справки, оформленные Банком в виде электронного документа, с электронным изображением печати и подписи работника Банка на Справках, не предназначены для предоставления третьим лицам.

7.3. Банк не несет ответственности за отказ любых лиц/органов/организаций в приеме Выписок и/или Справок, оформленных в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 Общих условий.

7.4. Выписки, Справки предоставляются Клиенту по Счетам/операциям в любом Подразделении Банка.

7.5. Клиент может получить Выписку, Справку при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента:

7.5.1. Обратившись в Подразделение Банка либо направив письмо в Банк с использованием системы Интернет-банк. Выписка/Справка выдается/ направляется Клиенту на бумажном носителе при личной явке Клиента в Подразделение Банка. Справка содержит оттиск печати/штампа Банка и подпись работника Банка.

7.5.2. Воспользовавшись автоматизированной услугой по формированию Выписок в системе Интернет-банк. Выписка оформляется в виде электронного документа. Банка. Выписка не содержит изображение печати Банка и подписи работника Банка.

7.6. Клиент самостоятельно совершает действия по сохранению/распечатке Выписки из системы Интернет-банк.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДОГОВОРА.

8.2. Банк не несет ответственности за сбой 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 Банка и Отчетов/ Выписок/ Справок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев

(отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и АБС Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий ДОГОВОРА и/или договоров, заключаемых в рамках ДОГОВОРА.

8.3. Банк не несет ответственности, в случае если информация о Счетах Клиента, Карте, Логине, паролях системы Интернет-банк или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

8.4. Банк не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИНе, Логине, паролях системы Интернет-банк, Коде Клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

8.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДОГОВОРОМ процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДОГОВОРУ в случае, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (далее – обстоятельства непреодолимой силы). К таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон обстоятельства.

8.7. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДОГОВОРА.

8.8. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо убытки, кроме реального ущерба, или упущенную выгоду, даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таковых.

8.9. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка, через Устройства самообслуживания, систему Интернет-банк, с использованием предусмотренных настоящими Общими условиями средств его Идентификации и Аутентификации.

8.10. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки согласно статье 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9. ИЗМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ, ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ И ЗАПИСЬ

9.1. Клиент обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении на банковское обслуживание, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

9.2. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Клиент соглашается получать от Банка на адрес регистрации/адрес фактического проживания, адрес электронной почты, номера телефонов, указанные в документах, оформляемых в рамках ДОГОВОРА, информационные электронные сообщения.

10.2. Банк вправе использовать информационные сообщения для информирования Клиента об изменениях и новых возможностях системы Интернет-банк, об изменениях ДОГОВОРА и условиях обслуживания, а также для рассылок информационного и рекламного характера.

10.3. Если иное не предусмотрено условиями договоров предоставления отдельных финансовых услуг, Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам следующими способами взаимодействия: телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные сообщения, SMS-сообщения, Push-уведомления, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи и/или с использованием сети Интернет.

10.4. Клиент обязуется уплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента в соответствии с Тарифами.

10.5. Банк вправе поручать обработку персональных данных Клиента третьим лицам и осуществлять передачу (предоставление, доступ) персональных данных Клиента третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком.

10.6. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента для:

- прогнозирования и мониторинга потребностей Клиента в услугах/сервисах/продуктах, предоставляемых в рамках ДОГОВОРА;
- разработки новых услуг/сервисов/продуктов Банка, а также предварительной оценки возможности предоставления Клиенту новых продуктов;
- проведения аналитических, статистических, маркетинговых исследований и опросов, в том числе по контролю качества услуг Банка и разработке новых продуктов Банка.

10.7. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

10.8. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением ДОГОВОРА, путем переговоров.

10.9. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Подразделение Банка либо через Удаленные каналы ДБО.

10.10. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

10.11. В случае если какое-либо из положений настоящего ДОГОВОРА является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ДОГОВОРА.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ

11.1. Настоящий ДОГОВОР действует без ограничения срока.

11.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть настоящий ДОГОВОР, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ДОГОВОРА по форме, установленной Банком.

11.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДОГОВОР:

- при отсутствии у Клиента Счетов/вкладов, не использовании Клиентом услуг, предоставляемых в рамках ДОГОВОРА, в течение 5 (Пяти) лет уведомив Клиента о своем решении письменно или через Удаленные каналы ДБО;

- принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции по счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.4. В случае получения Банком письменного заявления о расторжении ДОГОВОРА Клиента, Банк:

- имеет право объявить недействительными и заблокировать все Карты, выпущенные Клиенту (включая дополнительные Карты). В этом случае Карты, выданные Клиенту, подлежат возврату в Банк;
- заблокировать проведение операций через систему Интернет-банк. Комиссии, ранее уплаченные Банку, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности перед Банком.

9.6. Расторжение ДОГОВОРА является основанием для закрытия Счетов, Карт Клиента, открытых в рамках ДОГОВОРА.

11.5. Банк закрывает Счета/вклады Клиента в порядке, установленном ДОГОВОРОМ, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

11.5.1. Закрытие Счетов Карт осуществляется в порядке, установленном Условиями выпуска и обслуживания банковских карт «СИБСОЦБАНК» ООО.

11.5.2. Закрытие вкладов Клиента осуществляется в порядке, установленном Условиями размещения вкладов и соответствующим Договором банковского вклада.

11.6. При наличии на закрываемом Счете денежных средств, заблокированных для исполнения распоряжений по Счету, принятых Банком к исполнению до получения заявления на закрытие Счета, Счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений, Счет закрывается после их исполнения Банком.

11.7. В случае получения Банком Заявления о закрытии Картсчета Карта, выпущенная к закрываемому Счету, блокируется, объявляется недействительной и подлежат возврату Клиентом в Банк.

11.8. С момента закрытия Счетов Клиента отменяются поручения на периодическое перечисление к соответствующим Счетам, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

11.9. Банк возвращает Клиенту остатки денежных средств на его Счетах/вкладах в Банке наличными денежными средствами либо на основании поручения Клиента средства перечисляются на другой Счет/вклад.

11.10. Закрытие Счета Карты не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность по Счету Карты, включая задолженность по оплате комиссий Банка.

11.11. Стороны признают, что в случае расторжения ДОГОВОРА, отдельные договоры и соглашения, заключенные между Банком и Клиентом, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Общими условиями обслуживания физических лиц «СИБСОЦБАНК» ООО (далее – Общие условия) Банк обязуется предоставлять Клиенту услуги ДБО при условии присоединения Клиента в целом и полностью к Общим условиям, при наличии технической возможности, а также при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента.

Предоставление Клиенту доступа к услугам ДБО в рамках Сервиса «ФАКТУРА.RU», осуществляется в Подразделении Банка при личном обращении Клиента в момент присоединения Клиента к Общим условиям:

- при заключении договора банковского счета, договора банковского вклада, договора на выпуск и обслуживание карты;
- путем подачи отдельного заявления.

Договоры ДБО, заключенные до вступления в силу Общих условий путем присоединения к Правилам системы Интернет-банк для физических лиц «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, действуют на условиях настоящих Правил дистанционного банковского обслуживания физических лиц. Заключение дополнительных договоров/соглашений не требуется.

При заключении ДОГОВОРА в пользу третьего лица доступ к услугам ДБО не предоставляется.

1.2. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц (далее – Правила) определяют порядок предоставления Банком услуг ДБО в рамках Сервиса «ФАКТУРА.RU», а также порядок взаимодействия Банка и Клиента в рамках данной системы.

Правила сервиса «ФАКТУРА.RU», расположены в сети Интернет по адресу <https://cft.group/contracts/>

Руководство пользователя оператор сервиса «ФАКТУРА.RU» размещает на сайте www.faktura.ru

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для клиентов.

1.3. Внесение изменений и дополнений в Правила, осуществляется Банком в одностороннем порядке. Изменения доводятся Банком до сведения Клиента посредством уведомления не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты вступления в силу таких изменений. Уведомление осуществляется путем опубликования на Официальном сайте Банка.

1.4. Банк определяет условия использования системы Интернет-банк, меры безопасности при работе в системе Интернет-банк (Приложение 4 к настоящим Правилам) и доводит эту информацию до Клиента любыми не запрещенными способами, в том числе путем опубликования на Официальной сайте Банка.

1.5. Подключение Клиента к системе Интернет-банк осуществляется при условии присоединения к Общим условиям, ознакомления и принятия Клиентом настоящих Правил. Подключаясь к системе Интернет-банк, Клиент соглашается использовать сервис «ФАКТУРА.RU» для обмена электронными документами и информацией с Банком в порядке и на условиях, определенных Правилами сервиса «ФАКТУРА.RU».

1.6. Оператор сервиса «ФАКТУРА.RU» предоставляет доступ Клиенту к сервису «ФАКТУРА.RU» и осуществляет информационное и технологическое обслуживание Клиента и Банка в рамках сервиса. Сервис «ФАКТУРА.RU» доступен по адресу www.faktura.ru.

Банк осуществляет регистрацию Клиента (предоставление возможности Клиенту использовать сервис «ФАКТУРА.RU» для обмена информацией) в сервисе «ФАКТУРА.RU». В процессе регистрации Банк:

- осуществляет проверку документов и полномочий Клиента в объеме, достаточном для открытия Счета и управления Счетом в Банке;
- обеспечивает получение Клиентом уникального логина и пароля для обмена электронными документами и информацией.
- получает от Клиента информацию о номере мобильного телефона, адресе электронной почты (при наличии);
- передает сведения о Клиенте, а также вышеуказанную информацию в сервис «ФАКТУРА.RU».

1.7. Банк оказывает Клиенту услуги ДБО с использованием сервиса «ФАКТУРА.RU». Банк самостоятельно определяет набор услуг, к которым Клиенту может быть предоставлен доступ, с учетом технических возможностей и заключенных с Клиентом договоров (Приложение 1 к настоящим Правилам).

1.8. Доступ Клиента к услугам ДБО через сеть Интернет осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании логина и пароля. Основным идентификатором клиента в системе Интернет-банк является логин.

1.9. Распоряжения Клиента, переданные в электронных документах (распоряжения о списании денежных средств, заявления, заявки) направляются Банку только при условии успешного подтверждения операций, совершенных Клиентом в сервисе «FAKTURA.RU», разовыми секретными паролями, направленными Клиенту оператором сервиса «FAKTURA.RU» на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом и зарегистрированного Банком.

В системе Интернет-банк используется только один номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом и зарегистрированный Банком. Изменение номера мобильного телефона осуществляется только при личном визите Клиента в офис Банка и подачи Заявления по форме, установленной Банком.

1.10. Необходимость подтверждения операции разовым секретным паролем определяет оператор сервиса «FAKTURA.RU» и доводит данную информацию до Клиента путем ее отображения в сервисе «FAKTURA.RU» при совершении операции, а также в Руководстве пользователя.

1.11. Клиент соглашается с тем, что пароль и разовый секретный пароль являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные паролями и/или разовым паролем, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде.

1.12. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при подключении Клиента к услугам ДБО и при осуществлении обмена электронными документами в системе Интернет-банк, указанные в Руководстве пользователя, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, Счетам и операциям Клиента в системе, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

1.13. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, а также обеспечивает их защиту от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

1.14. Банк самостоятельно определяет типы Счетов и виды операций и информации, доступные Клиенту.

На Счета, открытые на основании договора банковского счета, распространяются ограничения установленные условиями договора, являющегося основанием открытия Счета.

На Счета, открытые на основании договора банковского вклада, распространяются ограничения установленные условиями договора, являющегося основанием открытия Счета.

1.15. Банк самостоятельно определяет лимиты на совершение операций в системе Интернет-банк (Приложение 2 к настоящим Правилам). Банк доводит до Клиента информацию о лимитах любыми не запрещенными способами, в том числе путем опубликования на Официальной сайте Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять лимиты на совершение операций в системе Интернет-банк. Изменения доводятся Банком до сведения Клиента посредством уведомления не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты вступления в силу таких изменений. Уведомление осуществляется путем опубликования на Официальном сайте Банка.

1.16. Банк исполняет распоряжения Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего электронного документа, за исключением случаев выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Электронные документы, поступившие в Банк после окончания операционного дня, официально установленного Банком, считаются поступившими на следующий рабочий день.

1.16.1. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк и оператор сервиса «FAKTURA.RU» выявляют операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

1.16.2. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостанавливает исполнение распоряжения о совершении такой операции, а также приостанавливает предоставление услуг Интернет-банк на срок не более двух рабочих дней.

Банк после выполнения действий по приостановлению исполнения распоряжения:

1) уведомляет Клиента по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным Клиентом Банку, и/или посредством системы Интернет-банк:

– о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также приостановлении предоставления услуг ДБО;

– о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения распоряжения.

1.16.3. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, оператор сервиса «FAKTURA.RU» приостанавливает исполнение распоряжения о совершении такой операции, а также блокирует возможность предоставления распоряжений о списании денежных средств.

Ответственный сотрудник оператора сервиса «FAKTURA.RU» связывается с Клиентом по контактному номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, для подтверждения/опровержения Клиентом факта отправки распоряжения о списании денежных средств.

Идентификация Клиента осуществляется в соответствии с идентификационными данными, предоставленными Банком. Данными, необходимыми для Идентификации физического лица в качестве Клиента Банка являются: ФИО Клиента, паспортные данные Клиента, предоставленные Банком оператору сервиса «FAKTURA.RU», информация о ЭД, отправленных ранее Клиентом.

На основании беседы с Клиентом ответственный сотрудник оператора сервиса «FAKTURA.RU» принимает решение о возобновлении исполнения распоряжения о совершении такой операции, восстановления возможности предоставления распоряжений о списании денежных средств.

Если физическим лицом, с которым связался ответственный сотрудник оператора сервиса «FAKTURA.RU», не пройдена процедура Идентификации, оператор сервиса «FAKTURA.RU» уведомляет об этом Банк. В течение двух рабочих дней Банк принимает решение возобновлении исполнения распоряжения Клиента или его отмене. С этой целью сотрудник Банка связывается с Клиентом по контактному номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку. В случае изменения ФИО, паспортных данных, исполнение распоряжения Клиента возобновляется только после обновления имеющихся у Банка сведений. Изменение указанных сведений проводится при личном обращении Клиента в Банк.

При невозможности связаться с Клиентом в целях подтверждения/опровержения факта отправки распоряжения Клиентом по истечении двух рабочих дней ЭД передается в Банк. Банк возобновляет исполнение распоряжения. Если ранее Клиенту была заблокирована возможность предоставления распоряжений о списании денежных средств, то возможность отправки распоряжений о списании денежных средств восстанавливается.

1.16.4. В случае утраты (утери, кражи) устройства, используемого для работы в системе Интернет-банк, и/или выявления Клиентом использования системы Интернет-банк без его согласия, Клиент незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, обязан направить Банку уведомление любым из доступных способов:

- по телефону +7(3852) 370228 либо по телефону Подразделения Банка, в котором заключен договор банковского счета;
- по электронной почте af@sibsoc.ru;
- посредством системы Интернет-банк;
- при личном визите Клиента в Банк.

В случае обращения Клиента по телефону, работник Банка идентифицирует его в соответствии с идентификационными данными, предоставленными Клиентом Банку. Данными, необходимыми для Идентификации физического лица являются: ФИО Клиента, паспортные данные Клиента.

Банк, получив уведомление Клиента, приостанавливает предоставление Клиенту услуг ДБО (блокирует доступ Клиента к услугам ДБО). Возобновление доступа к услугам ДБО осуществляется при личном визите Клиента в Банк.

1.16.5. Банк направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России (в том числе сведения об операциях, о Счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента).

1.17. В сервисе «FAKTURA.RU» реализован форматно-логический контроль полноты заполнения реквизитов распоряжений, а также контроль лимитов на совершение операций. Распоряжения Клиента передаются Банку и принимаются Банком к исполнению после проверки полноты и корректности реквизитов распоряжений.

1.18. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за совершение операций в системе Интернет-банк. Размер комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг устанавливается Тарифами. Клиент поручает Банку списывать комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги со Счета Клиента, к которому предоставлено распоряжение. Банк не предоставляет услугу, если на Счете Клиента недостаточно денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, к которому предоставлено распоряжение, Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списать

комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги с любых Счетов Клиента в Банке, если это не противоречит режиму соответствующего Счета, либо не исполнить распоряжение Клиента.

В случае недостаточности средств на Счетах Клиента для списания сумм комиссионного вознаграждения Банк вправе производить частичное списание данных сумм в пределах имеющихся средств.

1.19. Доступ Клиенту к услугам ДБО прекращается:

1.19.1. в случае подачи Клиентом заявления в письменном виде при личном визите в Подразделение Банка или передачи заявления Банку посредством системы Интернет-банк;

1.19.2. в случае прекращения / расторжения ДОГОВОРА;

1.19.3. в случае если из достоверных источников получена информация (представлены документы) о смерти Клиента в соответствии со статьей 418 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Обеспечить регистрацию Клиента в сервисе «ФАКТУРА.RU» и предоставить Клиенту логин, временный пароль для доступа в систему Интернет-банк и получения услуг ДБО.

2.1.2. Принимать к исполнению поступившие от Клиента электронные документы, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, настоящих Правил и договоров между Клиентом и Банком, при условии прохождения Клиентом авторизации в системе Интернет-банк, т.е. однозначного совпадения логина и пароля, а также разового секретного пароля. Банк исполняет принятые электронные документы не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от Клиента.

2.1.3. Не разглашать и не передавать третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.1.4. Обеспечить сохранность информации об операциях Клиента в системе Интернет-банк в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

2.1.5. В случае невозможности предоставления услуг ДБО по техническим или иным причинам разместить на Официальном сайте Банка или в системе Интернет-банк соответствующую информацию.

2.1.6. Информировать Клиента о мерах информационной безопасности при использовании системы Интернет-банк, рисках клиента и возможных последствиях для клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется в системе Интернет-банк, в Подразделениях Банка.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг ДБО в случае нарушения Клиентом своих обязательств по настоящим Правилам.

2.2.2. Списывать со Счетов Клиента комиссионное вознаграждение за услуги ДБО в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.3. Отказать Клиенту в проведении операции в случае отсутствия на Счетах Клиента средств для списания комиссионного вознаграждения за проведение операции, указания неправильных реквизитов получателя перевода или некорректном заполнении реквизитов.

2.2.4. Приостановить на 24 часа предоставление услуг ДБО при выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности.

2.2.5. Устанавливать лимиты на совершение операций в системе Интернет-банк, а также реализовывать в системе Интернет-банк другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

2.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 календарных дней через Официальный сайт Банка.

2.2.7. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции на срок не более двух рабочих дней и направить информацию о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в Банк России.

2.2.8. Приостановить предоставление услуг ДБО в случае действия (бездействия) Клиента, препятствующего работнику СПБ завершить обновление сведений, полученных в результате Идентификации Клиента (в том числе при отсутствии связи с клиентом в системе Интернет-банк и/или по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным Клиентом и зарегистрированным Банком) до получения указанных сведений.

2.3. Банк не несет ответственность:

2.3.1. В случае невозможности предоставления услуг ДБО по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредставления Банку сторонними организациями, сервисов необходимых для услуги ДБО.

2.3.2. За последствия компрометации логина, пароля и/или разовых секретных паролей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц, если Клиент не уведомил Банк в порядке, установленном п. 1.16.4 настоящих Правил.

2.3.3. В случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом, в связи с нарушением или ненадлежащим исполнением Клиентом рекомендаций по обеспечению безопасности при работе с системой Интернет-банк, а также требований по защите автоматизированного места от вредоносного кода.

2.3.4. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям через систему Интернет-банк. Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата денежных средств с их получателями.

2.4. Клиент обязуется:

2.4.1. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за услуги ДБО в соответствии с Тарифами.

2.4.2. Проходить авторизацию в системе Интернет-банк, с использованием логина и пароля, а также разового пароля, если это предусмотрено Руководством пользователя. После прохождения вышеуказанной процедуры авторизации направляемые Клиентом электронные документы, признаются однозначно подписанными Клиентом, при этом, средством подтверждения в данном случае являются одновременно используемые логин и пароль (разовый пароль - если это предусмотрено Руководством пользователя).

2.4.3. Хранить в тайне и не передавать другим лицам логин и пароль, а также разовые секретные пароли.

2.4.4. Обеспечить защиту автоматизированного рабочего места от вредоносного кода посредством использования антивирусного программного обеспечения

2.4.5. При компрометации или подозрении на компрометацию пароля незамедлительно произвести смену пароля в системе Интернет-банк. При невозможности незамедлительно выполнить смену пароля, а также в случае компрометации или подозрении на компрометацию логина незамедлительно обратиться в Банк.

2.4.6. В случае изменения именных и/или паспортных данных представить в Банк новые сведения и документы, их подтверждающие.

2.4.7. Предоставлять Банку актуальные сведения о номере мобильного телефона, адресе электронной почты. В случае их изменения сообщить Банку актуальные сведения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.4.8. Ознакомиться с рекомендациями по обеспечению безопасности при работе с Интернет-банком, а также мерами информационной безопасности, размещенными в Руководстве пользователя, а также неукоснительно их соблюдать.

2.5. Клиент имеет право:

2.5.1. Получать услуги ДБО, к которым Банком предоставлен доступ, в соответствии с Руководством пользователя.

2.5.2. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением услуг ДБО, оформить соответствующее заявление в Подразделении Банка.

2.5.3. В случае необходимости обратиться в Подразделение Банка для получения письменного подтверждения об операции, произведенной в системе Интернет-банк.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Банком своих функций по настоящим Правилам, и иных обстоятельств, не зависящих от Банка, Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

3.3. Обязательства Банка по настоящим Правилам считаются прекращенными с даты прекращения обязательств Банка по договорам и дополнительным соглашениям к ним Клиента, указанным в Заявлении.

3.4. Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

4. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1	Перечень услуг системы Интернет-банк
Приложение 2	Лимиты на совершение операций в системе Интернет-банк
Приложение 3	Заявление об изменении номера мобильного телефона
Приложение 4	Меры безопасности при работе в системе Интернет-банк для физических лиц

**Приложение 1
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
физических лиц**

Перечень услуг системы Интернет-банк

1. Операции по текущим счетам, счетам по вкладам

Перевод денежных средств со счета Клиента на другой счет Клиента
Перевод денежных средств со счета Клиента на счет другого Клиента
Перевод денежных средств со счета Клиента на свой счет или счет другого физического лица, открытый в другой кредитной организации
Перевод денежных средств со счета Клиента, открытого в рублях, в бюджет и государственные внебюджетные фонды, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
Перевод денежных средств для погашения задолженности по кредиту со счета
Покупка-продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли по курсам, установленным Банком
Открытие/закрытие счета (вклада)

2. Информационные операции

Получение информации о текущем размере остатка средств на счете (вкладе)
Получение выписки по счету
Получение информации о курсах покупки-продажи безналичной иностранной валюты
Получение информации об условиях договоров банковского вклада
Создание шаблонов переводов со счетов
Получение информации о кредитных продуктах Клиента:
– об открытых кредитных продуктах Клиента (лимит кредита, дата очередного планового платежа, сумма минимального платежа, текущая задолженность, остаток средств на счете);
– о графике платежей по кредиту;
– о произведенных платежах
Передача сообщений, заявлений в Банк
Получение сообщений, предложений из Банка

**Приложение 2
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
физических лиц**

Лимиты на совершение операций в системе Интернет-банк

С целью снижения рисков Клиента и Банка устанавливаются следующие лимиты на операции, осуществляемые Клиентом с использованием системы Интернет-банк:

1. перевод денежных средств в другие кредитные организации:

суточный лимит (на сумму платежей в течение одного дня (календарные сутки по московскому времени) – **50 000 рублей**;

месячный лимит (на сумму платежей в течение одного месяца (календарный месяц по московскому времени) – **600 000 рублей**;

на основании письменного заявления клиента Банк может изменить суточный и/или месячный лимит на перевод денежных средств в другие кредитные организации;

2. перевод денежных средств на счета клиентов Банка (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физических лиц) – без ограничений;

3. перевод денежных средств между собственными счетами Клиента – без ограничений.

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ИНТЕРНЕТ-БАНК ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Использование системы Интернет-банк потенциально несет в себе риски неблагоприятных последствий, связанных с хищением денежных, настоящее приложение описывает риски, возникающие на стороне Клиента при использовании системы Интернет-банк, и определяет перечень мер по снижению этих рисков.

1. Описание рисков

1.1. Основным риском при использовании системы Интернет-банк является риск получения злоумышленником несанкционированного доступа к управлению Счетом Клиента и к документам Клиента, передаваемым в Банк через систему Интернет-банк.

1.2. Последствиями несанкционированного доступа могут быть списание денежных средств со Счета Клиента или утечка конфиденциальной информации о совершаемых Клиентом операциях.

2. Способы несанкционированного доступа к системе Интернет-банк

2.1. Основными способами получения несанкционированного доступа к системе Интернет-банк являются:

- перехват злоумышленником управления компьютером Клиента;
- кража логина и пароля Клиента для входа в систему Интернет-банк;
- перехват данных, передаваемых Клиентом в Банк и получаемых Клиентом из Банка. Получение несанкционированного доступа может быть осуществлено:
- злоумышленниками, получившими доступ к компьютеру Клиента через сеть Интернет или иные каналы связи.
- третьими лицами, имеющими физический доступ к компьютеру Клиента.

3. Признаки несанкционированного использования рабочего места Клиента, предназначенного для работы в системе Интернет-банк:

3.1. В истории поручений в системе Интернет-банк указаны поручения, которые Вы не совершали.

3.2. Подозрительная активность на компьютере, с которого осуществляется работа (самопроизвольные движения курсором мыши, открытие/закрытие окон, набор текста и т.п.).

3.3. Осуществлен запрос на ввод разового пароля для подтверждения выполнения действий, не связанных с входом в систему Интернет-банк или совершением операций (подтверждение ознакомления с какими-либо правилами, инструкциями, или для подтверждения входа в какой-либо раздел системы, открытия страницы).

3.4. Входящий звонок от лиц, представляющихся работниками «СИБСОЦБАНК» ООО, уведомляющих Вас о регламентных/восстановительных работах в системе Интернет-банк или Банке.

3.5. Получение сообщения о блокировке/разблокировке доступа в систему Интернет-банк.

3.6. Изменение адреса в адресной строке браузера при работе с системой Интернет-банк.

3.7. В «Журнале сеансов работы» обнаружены факты проникновения в систему посторонних лиц (вход в систему с нетипичного IP-адреса либо в нетипичное для Вас время).

3.8. Невозможность получения доступа к системе Интернет-банк по причине несовпадения пароля при введении заведомо верного пароля.

3.9. «Зависание» системы Интернет-банк при одновременной нормальной работе других интернет-ресурсов.

3.10. Внезапное приостановление работы SIM-карты, на номер которой посредством SMS-сообщений направляются разовые пароли (блокировка SIM-карты). Возможно незаконное изготовление третьими лицами дубликата SIM-карты (необходимо обратиться к оператору мобильной связи).

3.11. Данный перечень признаков несанкционированного использования системы Интернет-банк не является исчерпывающим. В зависимости от новых видов атак список может дополняться или корректироваться. Извещения о новых признаках публикуются на Официальном сайте Банка.

4. Для обеспечения безопасности работы в системе Интернет-банк реализовано

4.1. Шифрование канала связи с использованием протокола SSL/TLS и сертификата, подписанного удостоверяющим центром.

4.2. Идентификация (логин) и Аутентификация (пароль и разовый пароль) для входа в систему Интернет-банк.

4.3. Средства подтверждения (разовый пароль) для подтверждения подлинности, неизменности, целостности и авторства распоряжений Клиента.

4.4. Направление SMS-сообщений о проведении транзакций по Счетам Клиента о действиях в системе Интернет-банк (вход в систему Интернет-банк, смена пароля, подключение услуг, проведение транзакций и т.д) (сервис подключается отдельно).

5. Рекомендации Клиенту при работе в системе Интернет-банк:

5.1. Меры, направленные на обеспечение безопасной работы в системе Интернет-банк.

Клиенту, в целях снижения возможного риска несанкционированного использования рабочего места в системе Интернет-банк и списания третьими лицами денежных средств со Счета Клиента, необходимо выполнять следующие организационные и технические меры:

5.1.1. Для входа в Интернет-банк вам требуется вводить только ваш логин и пароль. Не нужно вводить номер вашего мобильного телефона для входа или дополнительной проверки персональной информации в системе Интернет-банк.

5.1.2. Никогда и ни при каких обстоятельствах не сообщайте никому свои пароли для входа в Интернет-банк или для подтверждения платежей, даже работникам банка.

5.1.3. Обязательно сверяйте текст SMS-сообщений, содержащий пароль, с деталями выполняемой вами операции. Если в SMS-сообщении указан пароль для платежа, который вы не совершали или вам предлагают его ввести/назвать, чтобы отменить якобы ошибочно проведенный по вашему Счету платеж, ни в коем случае не вводите его в Интернет-банке и не называйте его, в том числе сотрудникам Банка.

5.1.4. В случае утери мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения с разовым паролем, немедленно заблокируйте (замените) SIM-карту.

5.1.5. Запишите контактный телефон вашего банка в адресную книгу или запомните его. В случае если в личном кабинете системы Интернет-банк вы обнаружите телефон, отличный от записанного, в особенности, если вас будут призывать позвонить по этому телефону для уточнения информации, либо по другому поводу, будьте бдительны и немедленно позвоните в Банк по ранее записанному вами телефону.

5.1.6. Устанавливайте мобильные приложения Faktura.ru только из авторизованных магазинов App Store и Google Play. Перед установкой приложения убедитесь, что их разработчиком является Center of Financial Technologies. Используйте антивирусное программное обеспечение, в случае, если оно доступно для вашего телефона/смартфона.

5.1.7. Используйте только доверенные компьютеры с лицензионным программным обеспечением, установленным и запущенным антивирусным ПО и персональным межсетевым экраном, своевременно обновляйте антивирусные базы. Регулярно проводите полную проверку компьютера на предмет наличия вредоносного ПО, своевременно обновляйте лицензионную операционную систему и браузеры.

5.1.8. При вводе личной информации, ПОМНИТЕ, что любой веб-адрес в адресной строке Интернет-банка должен начинаться с «https». Если в адресе не указано «https», это значит, что вы находитесь на незащищенном веб-сайте, и вводить данные нельзя, так как они будут переданы в открытом (незашифрованном) виде и могут быть перехвачены.

5.1.9. Используйте виртуальную клавиатуру для ввода пароля.

5.1.10. Будьте внимательны: в случае возникновения подозрений на мошенничество необходимо максимально быстро сообщить о происшествии в Банк с целью оперативного блокирования доступа!

5.1.11. При работе с электронной почтой не открывайте письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей, не переходите по содержащимся в таких письмах ссылкам.

5.1.12. Не используйте права администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике входите в систему как пользователь, не имеющий прав администратора.

5.1.13. Включите системный аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривайте журнал и реагируйте на ошибки.

5.1.14. Запретите в межсетевом экране соединение с интернет по протоколам FTP, SMTP. Разрешите соединения SMTP только с конкретными почтовыми серверами, на которых зарегистрированы ваши электронные почтовые ящики.

5.1.15. Не давайте разрешения неизвестным программам выходить в Интернет.

5.1.16. При работе в Интернете не соглашайтесь на установку каких-либо дополнительных программ от недоверенных издателей.

5.2. Требования к формированию пароля:

Составляйте пароль с учетом следующих рекомендаций:

5.2.1. Длина пароля должна быть не менее 8 символов.

5.2.2. Пароль должен содержать буквы верхнего и нижнего регистра, цифры и спецсимволы (@, #, \$, %, <, ^, &, *).

5.2.3. Не рекомендуется использовать «слабые» пароли. К «слабым» паролям относятся следующие пароли:

5.2.4. пароли, содержащие в том или ином виде имя входа (Логин)

5.2.5. личная информация, которая относительно легко может стать известной злоумышленникам, например, даты рождения, номера телефонов, клички домашних животных, имена детей и др.

5.2.6. слова, которые можно найти в словаре

5.2.7. слова компьютерной терминологии, например, команды операционной системы, названия оборудования, программ и др.

5.2.8. комбинации расположенных рядом символов клавиатуры, например, qaz, qwerty, 123456 и др.

5.2.9. любое из указанного выше, набранное в транслитерации

5.2.10. любое из указанного выше, дополненное цифрами

5.2.11. любое из указанного выше, набранное в обратном порядке

5.2.12. любое из указанного выше, набранное в верхнем регистре

5.2.13. Пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в Интернете); пароль не должен содержать последовательность одинаковых символов и групп символов (например, не должны применяться пароли, состоящие из одинаковых цифр или из одинаковых букв).

5.2.14. Несколько способов составить надежный пароль.

5.2.15. Надежный пароль — это пароль не только легкий для запоминания, но и достаточно хорошо защищенный от угадывания или вычисления методом перебора по словарю/словарям.

5.2.16. Ниже приведены варианты генерации надежного пароля:

5.2.17. Пример 1. Придумайте в качестве пароля хорошо запоминающуюся осмысленную фразу, например Santa Claus. Измените чередование строчных и прописных знаков, используйте вместо пробела знак подчеркивания: sANTA_cLAUS. Набирайте ваш пароль на клавиатуре со сдвигом на одну клавишу, например, вправо: dSMYS+l:SID.

5.2.18. Пример 2. Можно использовать в качестве пароля какую-нибудь стихотворную фразу (например, «Мне нравится, что вы больны не мной») и из каждого слова включить в пароль первые две буквы, при этом поставив английскую раскладку клавиатуры (например, в данном случае получится пароль Vyuhxnds,jytvy).

5.2.19. Пример 3. Взять какое-нибудь сложное, но известное вам профессиональное слово (например, цистрансизомерия) и вставить в его середину какой-нибудь цифровой код (например, год открытия изомерии Ю. Либихом – 1823), при этом установив английскую раскладку клавиатуры. Из этих данных получится хороший пароль - wbc18nhfyc23bpjvthbz

5.2.20. В описанных случаях вам придется помнить лишь ключевую фразу и то, что с ней надо сделать. Это проще запоминания набора случайных символов, и в то же время данные преобразования дают достаточно надежный пароль.

Выполнение вами данных рекомендаций позволит значительно снизить риски совершения несанкционированных операций в системе Интернет-банк.

6. При возникновении подозрений в осуществлении несанкционированных операций в системе Интернет-банк, несанкционированного доступа к компьютеру, либо при компрометации пароля, разового пароля на вход в систему Интернет-банк:

6.1. Выйти из системы Интернет-банк.

6.2. Заблокировать устройства, используемые для работы в системе Интернет-банк (в том числе, выключить/перевести в режим гибернации (сна) компьютер).

6.3. Незамедлительно обратиться в Банк для смены пароля, приостановления дистанционного обслуживания в системе Интернет-банк. Смена номера телефона, предоставленного при заключении договора возможна только по заявлению, оформленному в Банке.

6.4. В письменном заявлении описать обстоятельства компрометации пароля, разовых паролей, несанкционированного доступа, либо другую информацию по фактам, вызвавшим подозрения.

6.5. Возобновление доступа в систему Интернет-банк производится в офисе Банка при личном обращении Клиента.