

# Общие условия выпуска и обслуживания расчетных карт с разрешенным овердрафтом ООО «Икано Банк» MEGA Friends

**Дата вступления в силу первой  
версии /**

**Effective Date of original version**

20.01.2020

**Утверждено / Approved by**

**Председателем Правления / Chairman  
of the Management Board**

20.01.2020

**Версия / Version**

1.0

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
3.	СЧЕТ И КАРТА.....	13
4.	КРЕДИТ (ОВЕРДРАФТ).....	15
5.	ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	16
6.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Авторизация** – разрешение Банка на осуществление операции с использованием Карты или её реквизитов.

**1.2. Аутентификация** – процедура подтверждения правомочности Клиента при обращении в Банк через каналы дистанционного банковского обслуживания путем соотнесения предъявленных Клиентом сведений с имеющимися в Банке.

**1.3. Банк** – ООО «Икано Банк»; место нахождения: 141400, Московская область, город Химки, улица Ленинградская, владение 39, строение 6; базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3519 от 28 ноября 2018 года, выданная Банком России.

**1.4. Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия клиента – физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**1.5. Блокировка Карты** – приостановление возможности совершения операций с Картой

- на основании полученного от Клиента уведомления;
- либо по инициативе Банка в случае прохождения по Карте сомнительной, подозрительной Расходной операции,
- а также в иных случаях, в том числе в случае нарушения Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Договором.

**1.6. Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Заявитель, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Не является непосредственно участником операции.

**1.7. Выписка** – документ, включающий информацию обо всех операциях по Счету Клиента, совершенных в течение Расчетного периода, о Задолженности на Дату формирования Выписки, кроме суммы Технического овердрафта, который может возникнуть в период после Даты Выписки и до Даты платежа и штрафа, связанного с его возникновением, о Дате платежа и сумме.

**1.8. Дата платежа** – дата, не позднее которой Клиент обязан погасить Задолженность на Дату формирования Выписки.

**1.9. Дата формирования Выписки** – дата, являющаяся последним днем Расчетного периода.

**1.10. Договор** – настоящий договор о выпуске и использовании Карты, заключенный между Банком и Клиентом согласно п. 2 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**1.11. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – удалённое взаимодействие Банка и Клиента при исполнении Договора посредством каналов ДБО.

**1.12. Задолженность на Дату формирования Выписки** – денежные обязательства, подлежащие исполнению Клиентом в Платежный период, равные сумме Обязательного платежа, указанного в Выписке, а также, если применимо, сумме Технического овердрафта и штрафа, связанного с его возникновением.

**1.13. Заключительное требование** – требование Банка к Клиенту о возврате Общей задолженности, рассчитанное на дату составления требования.

**1.14. Заявитель** - гражданин Российской Федерации, желающий получить Карту.

**1.15. Заявление о предоставлении банковской карты MEGA Friends (Заявление)** – подписываемый Клиентом и передаваемый им в Банк документ, содержащий данные о

физическом лице – потенциальном заемщике Банка, а также волеизъявление Клиента, направленное на:

- выпуск Карты,
  - открытие на имя Клиента Счета;
  - установление Банком Кредитного лимита;
  - получение иных дополнительных услуг от Банка;
  - заключение с Банком соглашения об использовании аналога собственноручной подписи,
- а также иные сведения, заверения и согласия Клиента.

**1.16. Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**1.17. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (Индивидуальные Условия, ИУ)** – оформленный в соответствии с законодательством Российской Федерации документ, содержащий индивидуальные условия Кредита в форме разрешенного овердрафта, который по результатам рассмотрения Заявления выдается Банком Клиенту.

**1.18. Интерактивное Голосовое Меню (IVR)** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту его Аутентификации возможность получения ограниченного ряда услуг посредством обращения Клиента по телефону в Центр клиентской поддержки (Контакт-центр) в автоматическом режиме без участия оператора, фиксирующий обращения Клиента в Банк с определенными, юридически обязывающими Клиента и Банк заявлениями.

**1.19. Интернет-банк** - используемая Клиентом автоматизированная система, обеспечивающая Клиенту возможность дистанционно пользоваться услугами Банка через сайт Банка в сети Интернет по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru) при условии прохождения Клиентом процедуры Аутентификации.

**1.20. Каналы Дистанционного банковского обслуживания** – Интернет-банк, Мобильный Банк, Центр клиентской поддержки (Контакт-центр).

**1.21. Карта** – Расчетная (дебетовая) карта с разрешенным овердрафтом Mega Friends, выпускаемая Банком Клиенту в соответствии с Договором.

**1.22. Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**1.23. Код верификации Карты (CVC2)** – контрольное значение, состоящее из трех цифр, которые нанесены на обратную сторону Карты в правой части специальной полосы для подписи.

**1.24. Кодовое слово** – последовательность букв длиной не более 15 символов, которая может быть использована для Аутентификации Клиента. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении и хранится в базе данных Банка.

**1.25. Контакт-центр, Центр клиентской поддержки** – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его Аутентификации возможность получения информации и/или услуг посредством телефонного канала.

**1.26. Кредит** – кредит в форме разрешенного овердрафта для совершения Клиентом Расходных операций, предоставляемый Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на его Счете денежных средств.

**1.27. Кредитный лимит** – лимит овердрафта, в пределах которого Клиенту может быть

предоставлен Кредит, с учетом предварительной оценки платежеспособности Клиента. Кредитный лимит устанавливается Банком на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении. Кредитный лимит может быть изменен в порядке, предусмотренном Договором.

**1.28. Льготный период кредитования, Льготный период** – период с даты предоставления Кредита до ближайшей Даты платежа включительно, в течение которого в соответствии с Договором проценты за пользование Кредитом не начисляются при соблюдении условий, предусмотренных Договором.

**1.29. Минимальный платеж** – платеж, состоящий из части Основного долга, а также начисленных процентов. Порядок определения размера Минимального платежа указывается в Тарифе. Размер Минимального платежа указывается в Выписке.

**1.30. Мобильный банк** - используемая Клиентом автоматизированная система, обеспечивающая Клиенту возможность дистанционно пользоваться услугами Банка через мобильное приложение при условии прохождения Клиентом процедуры Аутентификации.

**1.31. Налоговый резидент иностранного государства** - физического лица, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым, а также физическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Каждое государство устанавливает правила признания лица налогоплательщиком в этом государстве.<sup>1</sup>

**1.32. Номер телефона Клиента** - номер мобильного телефона, обслуживаемый российским оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом при заключении Договора или в последнем заявлении на изменение личных данных, предоставленном Клиентом в Банк.

**1.33. Общие условия, ОУ** – настоящие Общие условия выпуска и обслуживания расчетных карт с разрешенным овердрафтом ООО «Икано Банк», определяющие:

- условия открытия и обслуживания ОУ
- порядок выпуска и обслуживания Карты,
- порядок кредитования Клиента,
- иные условия Договора.

**1.34. Общая задолженность** – сумма всех денежных обязательств Клиента по настоящему Договору, с наступившим и не наступившим сроком исполнения, рассчитанная на конкретную дату.

**1.35. Обязательный платеж** – сумма обязательств Клиента перед Банком на Дату Выписки, включая:

- Минимальный платеж, а также, если применимо,
- Платеж по Рассрочке,
- плата за услугу по организации страхования,
- штрафы,
- Просроченную задолженность,
- Технический овердрафт и штрафы, связанные с его возникновением.

**1.36. Операция с использованием Карты (Операция)** – операция, совершенная Клиентом с использованием Карты или ее реквизитов.

**1.37. Основной долг** – сумма непогашенного Клиентом Кредита.

---

<sup>1</sup> Подробнее о налоговом резидентстве можно узнать по ссылке:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

**1.38. Офис продаж** – место, где находится сотрудник Банка и производится оформление Договора с Клиентом и выдача Карты Клиенту.

**1.39. Период Рассрочки** – срок кредита, предоставленного Банком Клиенту в Рассрочку.

**1.40. ПИН-код** – Персональный Идентификационный Номер, четырехзначное число, которое используется в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) Клиента и в сочетании с данными Карты идентифицирует его при совершении операций с Картой.

**1.41. Платежный период** – период, следующий за Расчетным периодом, в течение которого Клиент должен погасить Задолженность на Дату формирования Выписки, а также может осуществить досрочное погашение Кредита. Окончанием Платежного периода является Дата платежа.

**1.42. Платеж по Рассрочке** - сумма денежных средств, которая должна быть направлена Клиентом в течение Платежного периода на погашение Кредита в Рассрочку.

**1.43. Просроченная задолженность** – неоплаченная в установленный настоящими Общими условиями срок полностью или частично Задолженность на Дату формирования Выписки.

**1.44. Проценты** – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Клиентом, за исключением Льготного периода, когда он применим к конкретной Расходной операции.

**1.45. Публичное должностное лицо (ПДЛ):**

- должностное лицо публичных международных организаций, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам коллегиальных исполнительных органов или эквивалентных функций международной организации).
- иностранное публичное должностное лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государства или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.
- лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерацией или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

**1.46. Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное место для совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

**1.47. Рассрочка** – согласованные Клиентом и Банком особые условия возврата Клиентом Кредита по Карте.

**1.48. Расходная операция** – любая совершенная Клиентом операция по Счету, связанная с приобретением товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности) в ТСП, получением наличных денежных средств, переводом денежных средств со счета на счет, уплата Банку комиссий, иной задолженности перед Банком, а также списание Банком со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

**1.49. Расходный лимит** - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на его Счете, и (или) Кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт).

**1.50. Расчетная карта с разрешенным овердрафтом MEGA Friends** – расчетная (дебетовая) карта, электронное средство платежа, эмитируемая Банком, и используемая Клиентом для совершения операций в пределах Расходного лимита.

**1.51. Расчетный период** – временной интервал:

- с даты заключения Договора до ближайшей Даты формирования Выписки; а также
- с даты, следующей за Датой формирования Выписки, и до следующей Даты формирования Выписки.

**1.52. Счет** – банковский счет, открываемый в Банке на имя Клиента на основании его Заявления в соответствии с Договором для проведения всех расчетов по операциям с использованием Карты и без использования Карты для целей осуществления операций, предусмотренных Договором.

**1.53. Тарифы, Тариф** – документ Банка, содержащий информацию о финансовых условиях настоящего Договора, доводимый до сведения потенциальных Клиентов с использованием сайта Банка в сети Интернет по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru), а также каналов ДБО и Офисов продаж.

**1.54. Технический овердрафт** - задолженность Клиента перед Банком по Операциям, совершенным Клиентом сверх установленного Расходного лимита.

**1.55. Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающие в оплату Карту (ее реквизиты).

**1.56. Условия передачи данных** - документ, который предоставляется Клиенту для подписания в Офисах продаж в бумажном виде, подписывается Клиентом собственноручно и содержит

- согласие Клиента на обработку его персональных данных,
- согласие Клиента на получение Банком его кредитного отчета из Бюро кредитных историй.
- иные согласия и заявления Клиента

**1.57. MasterCard Secure Code** – услуга платежной системы MasterCard, основанная на технологии 3-D Secure, позволяющая проводить операции по оплате товаров и услуг в сети Интернет, переводы с карты на карту в защищенном режиме путем верификации Расходной операции с помощью направляемого Банком одноразового пароля. Одноразовый пароль 3-D Secure сообщается Банком Клиенту посредством направления Клиенту СМС-сообщения или push-сообщения.

**1.58. FATCA** - разработанный в США закон «О налогообложении иностранных счетов», предлагающий всем неамериканским финансовым институтам, желающим участвовать в FATCA, внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США.

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**2.1.** Договор между Банком и Клиентом состоит из:

- Общих условий выпуска и обслуживания расчетных карт с разрешенным овердрафтом ООО «Икано Банк»;
- Условий передачи данных;
- Заявления о предоставлении банковской карты Mega Friends;
- Индивидуальных условий договора потребительского кредита;
- Тарифов;

- Правил программы лояльности MEGA Friends.

Общие условия, Правила программы лояльности MEGA Friends и Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. Индивидуальные условия согласовываются Банком и Клиентом индивидуально.

**2.2.** Договор между Банком и Клиентом является смешанным договором и включает элементы:

- договора банковского счета;
- кредитного договора;
- договора о выпуске и обслуживании банковской карты;
- договора возмездного оказания услуг.

**2.3.** Банк вправе расширять/изменять состав и количество услуг, предоставляемых в рамках настоящего Договора с Клиентом.

**2.4.** Банк доводит до сведения Клиентов настоящие Общие условия, Тарифы и иную информацию, связанную с заключением и исполнением Договора, одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru);
- на стендах в Офисах продаж Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить указанную информацию - на усмотрение Банка.

**2.5.** Заявитель обращается в Офис продаж Банка с Заявлением о предоставлении банковской карты Mega Friends, предварительно подписав Условия передачи данных.

**2.6.** Рассмотрение Заявления и иных документов Заявителя и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

**2.7.** Заявитель обязан предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для выпуска Карты, открытия Счета и установления Кредитного лимита, в соответствии с требованиями Банка, по форме, установленной Банком в Заявлении.

**2.8.** Банк настоящим предупреждает Заявителя - потенциального заемщика, что при обращении в Банк за Кредитом заемщику следует знать о том, что:

- если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к Банку о предоставлении Кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций – при обращении с заявлением о предоставлении Кредита в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более;
- Банк обязан рассчитывать в отношении него ПДН (показатель долговой нагрузки) при принятии решения о предоставлении ему Кредита в сумме (с Кредитным лимитом) 10 000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении Кредитного лимита, предоставляемого с использованием Карты;
- заемщик вправе самостоятельно определять перечень предоставляемых в Банк документов для определения Банком величины его среднемесячного дохода;
- в случае, если заемщик не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, Банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчете ПДН (показателя долговой нагрузки) данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания заемщика. Если оцененный таким образом ПДН (показатель долговой нагрузки) окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования Клиента.

**2.9.** В случае принятия Банком положительного решения относительно возможности



предоставления Карты Банк выдает Заявителю Индивидуальные условия. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе принять отрицательное решение без объяснения причин, если обязанность мотивировать такое отрицательное решение не предусмотрена действующим законодательством.

**2.10.** В случае согласия с выданными Банком Индивидуальными условиями Заявитель своей подписью принимает (акцептует) указанные условия.

**2.11.** Договор считается заключенным с момента подписания Заявителем Индивидуальных условий, но не ранее предоставления Заявителем Банку всех сведений и документов, требуемых для идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя (при наличии), Бенефициарного владельца, а также получения у Заявителя сведений о принадлежности его к статусу ПДЛ, родственника или супруг(а) ПДЛ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**2.12.** Документы, предъявляемые Заявителем, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

**2.13.** Клиент обязуется предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для соблюдения Федерального закона №115-ФЗ, в том числе до заключения Договора документы (сведения), необходимые для Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя (при наличии), Бенефициарного владельца, принадлежности к статусу ПДЛ и обновления сведений о них в течение 5 (пяти) календарных дней с даты изменений.

**2.14.** В случае отсутствия поступившего от Клиента в Банк уведомления об изменении вышеуказанных данных с приложением подтверждающих документов информация, предоставленная Клиентом Банку при принятии Клиента на обслуживание считается актуальной и может быть использована Банком для связи с Клиентом, в том числе направления любых уведомлений и извещений, предусмотренных Договором, а также считается подтвержденной Клиентом по истечении 1 (одного) года с даты его принятия на обслуживание и далее ежегодно, до момента обновления Клиентом соответствующих сведений.

**2.15.** Банк вправе в соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить в настоящие Общие условия и Тарифы изменения, разместив на сайте Банка [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru) новые редакции (обеспечив доступ к новым редакциям) Общих условий и Тарифов не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, если иной срок вступления в силу изменений не указан в уведомлении Банка. Клиент, не заявивший о своем несогласии с новой редакцией Общих условий и Тарифов до даты вступления в силу новой редакции путем направления в Банк заявления о расторжении Договора, полностью и безоговорочно принимает условия Договора в новой редакции в соответствии с частью 2 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.16.** Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица и изображение оттиска печати Банка при оформлении любых документов, связанных с заключением и исполнением Договора (включая Индивидуальные условия, справки, письма и т.п.). При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими и/или иными средствами копирования/печати, а также типографским способом. Допускается как цветное, так и черно-белое изображение оттиска печати Банка и графического воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка.

**2.17.** Клиент, заключая настоящий Договор, понимает и соглашается с тем, что Банк предоставляет услуги Клиенту исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд Клиента, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Пользуясь услугами Банка, Клиент обязуется не совершать и не допускать совершение

операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Клиент понимает и соглашается с тем, что систематическое совершение операций в крупном размере, не соотносящимся с доходом клиента, либо не подтвержденным документами о доходе Клиента, либо ином происхождении денежных средств, могут быть расценены Банком как имеющие признаки предпринимательской деятельности и не имеющие цели удовлетворения личных и бытовых потребностей.

**2.18.** В силу настоящего Договора Клиент обязуется

- по первому требованию Банка предоставлять любую информацию и документы, подтверждающие финансовое положение Клиента, источник денежных средств, а также документы, выступающие формальным основанием для совершения операции по Счету Клиента, и позволяющие Банку уяснить цели и характер операции Клиента, а также подтверждающие иную информацию, требуемую Банком.
- Сохранять все документы по операциям в течение шести месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения совершенных операций или для урегулирования спорных ситуаций.
- В целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предоставлять по письменному запросу Банка пояснения относительно оснований и экономической сути операций по Счету или транзакций с Картой.
- При выявлении признаков лица со статусом США, заполнить и передать в Банк Форму декларации FATCA до заключения Договора. При изменении сведений, указываемых Клиентом в Заявлении, о том, что Клиент не является лицом со статусом США, т.е. не обладает ни одним из признаков, указанных в Приложении 2, Клиент обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.
- Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее ПДЛ, является супругом или ближайшим родственником ПДЛ, относится к родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).
- Предоставлять в Банк документы в целях установления принадлежности Клиента к категории Налогового резидента иностранного государства, в том числе заполненную Форму самосертификации и дополнительные документы по запросу Банка. Бланк для заполнения Формы самосертификации размещен на сайте Банка в сети Интернет.

**2.19.** Банк имеет право запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**2.20.** Банк вправе:

- отказать на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в

выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), если у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- приостановить или прекратить проведение Расходных операций, в том числе произвести Блокировку Карты, требовать возврата Карты в Банк либо изъять Карту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора;
- в любой момент производить Блокировку Карты и/или отказаться от исполнения Расходных операций и принять все необходимые меры по изъятию Карты при выявлении ситуаций, возникших в результате действий или бездействия Клиента, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации или наступление правовых, репутационных рисков и иного ущерба для Банка.

**2.21.** Банк вправе устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям, совершаемым, в том числе, с использованием Карты.

**2.22.** Банк вправе не осуществлять открытие Счета, выпуск, перевыпуск, и выдачу Карты физическим лицам, чьи данные совпадают с данными лиц:

- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- физическим лицам, действующим от имени или по указанию физических и юридических лиц, отнесенных к перечисленным выше категориям.

**2.23.** В случае наличия в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, публикации о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом, Банк вправе ограничить возможность совершения расходных операций по Счету Клиента, открытому по Договору, в том числе с использованием Карты и/или Каналов дистанционного обслуживания. При этом Банк и Клиент понимают, что возможны ситуации, когда такая публикация окажется ошибочной. В этом случае Банк не несет ответственности за любые последствия, возникшие вследствие ограничения возможности Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, открытому по Договору.

**2.24.** Банк имеет право передавать информацию о персональных данных Клиента, включая кредитную историю Клиента, а также информацию, связанную с предоставлением Кредита и исполнением Клиентом обязанностей по возврату Кредита, в бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**2.25.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения и информацию о персональных данных Клиента, в том числе, если они составляют банковскую тайну, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей, в том числе, по поручению Банка, в целях заключения и исполнения Договора:

- при доставке, проверке и хранении документов Клиента;
- при осуществлении связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора и проводимых операциях по Счету, для организации почтовых рассылок, для организации связи с Клиентом посредством рассылок смс-сообщений, рассылок по электронной почте, рассылок push - уведомлений, информации по кредитам, предложений (оферт) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, в том числе путем направления push- уведомлений: при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;
- при проведении стимулирующих мероприятий, в том числе конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;
- при осуществлении телефонной связи с Клиентом, для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения заявлений Клиента, об исполнении Договора, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;
- при осуществлении пополнения Счета через партнеров Банка;
- в целях осуществления возврата просроченной задолженности, при наличии такой задолженности у Клиента;
- в уполномоченные органы РФ и иных государств в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

**2.26.** Все уведомления (письма, сообщения и т.д.) направляются Клиенту по выбору Банка одним или несколькими из следующих способов:

- СМС-сообщениями/ Push-уведомлениями, сообщениями посредством мессенджеров, направляемыми на Номер телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении;
- отправкой сообщений по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении;
- направление голосовых сообщений на Номер телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении;
- посредством почтовой связи по любому адресу Клиента – уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 календарных дней с даты его направления Банком, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями;
- курьерской доставкой – уведомление считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
- направлением электронных сообщений – уведомление считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.

**2.27.** Обслуживание через каналы ДБО производится в рамках функциональности таких каналов, при этом Клиент понимает, что

- такая функциональность может быть неполной - не все сервисы в рамках исполнения Банком своих обязательств по заключенному с Клиентом Договору могут быть оказаны через каналы ДБО, а также
- некоторые функции ДБО могут быть недоступны время от времени;
- функциональность каналов ДБО будет изменяться со временем.

**2.28.** Банк и Клиент признают, что при обслуживании Клиента через каналы ДБО переданные Клиентом после прохождения процедуры Аутентификации распоряжения,

согласия и заявления Клиента удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, равные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку, а в случае возникновения разногласий считают такие электронные документы, а также телефонные, видео- и электронные записи Банка имеющими силу в качестве доказательств в любых процессуальных действиях

**2.29.** Банк вправе вводить ограничения на использование Клиентом каналов ДБО, в том числе ограничить перечень запросов Клиента по определенному каналу ДБО при наличии у Банка оснований считать, что по этим каналам возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента.

**2.30.** Обслуживание через каналы ДБО производится при наличии такой технической возможности.

**2.31.** Банк вправе для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Контакт-центр Банка, а также видеозапись при обращении Клиента в иные подразделения Банка, а также использовать такие записи для подтверждения факта такого обращения.

**2.32.** Банк обязуется сохранять конфиденциальный характер информации, полученной в результате реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ.

### **3. СЧЕТ И КАРТА**

**3.1.** Банк открывает Клиенту Счет на условиях использования электронного средства платежа – банковской Карты.

**3.2.** Настоящим Договором может быть предусмотрено также:

- выдача нескольких Карт для совершения операций по одному Счету,
- открытие нескольких Счетов Клиенту на условиях использования одной Карты,
- открытие нескольких Счетов Клиенту на условиях использования нескольких Карт.

**3.3.** В случае наличия у Клиента нескольких Счетов и/или нескольких Карт все положения настоящего Договора, относящиеся к Счету и Карте, относятся соответственно к Счетам и Картам.

**3.4.** Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по Счету. Распоряжения могут быть даны с использованием Карты или ее реквизитов, посредством каналов ДБО, а также при личном обращении Клиента в Банк (кроме Офисов продаж).

**3.5.** Валюта Счета – рубль РФ.

**3.6.** Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента.

**3.7.** Банк зачисляет на Счет поступившие для Клиента денежные средства (за вычетом издержек и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов) не позднее чем в первый рабочий день, следующий за днем получения Банком безналичных денежных средств на свой корреспондентский счет.

**3.8.** Банк не зачисляет на Счет поступившие для Клиента денежные средства и возвращает их отправителю в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству, нормативным актам Банка России или банковским правилам.

**3.9.** Банк зачисляет на Счет поступившие для Клиента денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета, в валюте Счета Клиента (в рублях РФ), при этом Банк конвертирует поступившую сумму в рубли РФ по курсу, установленному в Банке на дату

зачисления денежных средств.

**3.10.** Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание со Счета денежных средств в оплату любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями настоящего Договора, заключенного между Клиентом и Банком, а также любого иного договора между Клиентом и Банком. Указанные суммы списываются Банком со Счета без предоставления Клиентом дополнительных поручений и/или его дополнительного согласия. В случае наличия у Клиента иных счетов, открытых в Банке на основании настоящего Договора либо любого иного договора между Банком и Клиентом, Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с любых счетов Клиента в Банке денежных средств в оплату любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями настоящего Договора, в любой последовательности обращения к счетам.

**3.11.** Клиент выражает согласие (заранее данный акцепт) с тем, что ошибочные зачисления на Счет будут списаны Банком без предварительного уведомления Клиента.

**3.12.** Карта выпускается со сроком действия, установленным в Тарифах, и действительна до последнего дня (включительно) календарного месяца года, указанного на ее лицевой стороне.

**3.13.** Банк изготавливает и выдает Клиенту готовую активированную Карту и направляет ПИН-код Клиенту СМС-сообщением. Клиент может сменить ПИН-код одним из следующих способов:

- с использованием терминала Банка в Офисе продаж Банка;
- через IVR при обращении в Контакт-центр Банка;
- в банкомате иного банка, в котором предусмотрена такая функциональность.

**3.14.** При совершении Операции с использованием Карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по Операциям с использованием Карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и(или) служит подтверждением их совершения.

**3.15.** Операции с использованием Карты совершаются после одобрения Банком запроса на Авторизацию, кроме случаев, определенных правилами платежной системы, указанной на Карте. После одобрения Банком запроса на Авторизацию Расходный лимит уменьшается на сумму Операции с использованием Карты, по которой в Банк был направлен запрос на Авторизацию, а также на сумму комиссии, если таковая предусмотрена за Операцию.

**3.16.** Операции с использованием Карты на сумму, превышающую Расходный лимит, Банком не авторизуются.

**3.17.** При поступлении в Банк запроса на Авторизацию в валюте, отличной от валюты Счета, и одобрения Банком такого запроса, Расходный лимит уменьшается на сумму, рассчитываемую с применением курса конвертации, установленному в Банке на дату одобрения запроса на Авторизацию.

**3.18.** В случае непоступления в Банк в течение 30 дней с даты Авторизации документа, подтверждающего совершение Операции с использованием Карты, размер Расходного лимита восстанавливается на сумму соответствующей Авторизации.

**3.19.** Если документ, подтверждающий совершение Операции с использованием Карты поступает в Банк по истечении указанного выше срока, требования по такому документу подлежат исполнению Банком в полном объеме. При этом сумма требования, превышающая текущий Расходный лимит по Карте, образует Технический овердрафт Клиента.

**3.20.** Отражение Операции с использованием Карты осуществляется Банком в валюте Счета. При этом конвертация производится по курсу, установленному в Банке на дату поступления в Банк документа, подтверждающего совершение Операции с

использованием Карты.

**3.21.** Заключив Договор, Клиент обязуется:

- принимать все необходимые меры в целях предотвращения утраты Карты и ее неправомерного использования;
- ни при каких обстоятельствах не передавать Карту или реквизиты Карты, а также ПИН-код, Код верификации Карты и одноразовые пароли 3-D Secure любым третьим лицам. Использование Карты лицом, не являющимся Клиентом, является нарушением установленного Договором порядка использования Карты. Любая операция по Карте, совершенная с вводом ПИН-кода или реквизитов Карты (а также, если применимо, Кода верификации Карты и/или одноразовых паролей 3-D Secure), признается совершенной Клиентом;
- предпринимать все необходимые меры в целях обеспечения максимальной сохранности и неразглашения любым третьим лицам реквизитов Карты, ПИН-кода, Кода верификации Карты, одноразовых паролей 3-D Secure;
- обеспечить использование Карты и мобильного телефона Клиента способом, исключающим возможность доступа третьим лицам к сообщениям Банка и возможность копирования/запоминания реквизитов Карты;
- в случае утраты Карты или изъятия Карты третьими лицами или механическими устройствами (банкоматами, платежными киосками, иными устройствами с функцией изъятия карты) незамедлительно связываться с Банком, Карта считается заблокированной с момента получения соответствующего телефонного сообщения от Клиента.
- выполнять требования Договора о порядке использования Карты. В случае нарушения Клиентом порядка использования Карты Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты, до момента ее блокировки.

#### **4. КРЕДИТ (ОВЕРДРАФТ)**

**4.1.** Кредит на условиях Индивидуальных условий и Тарифов предоставляется Банком Клиенту для осуществления Расходных операций в случае совершения Клиентом Расходных операций на сумму свыше остатка собственных средств на Счете.

**4.2.** Размер Кредитного лимита указывается в Индивидуальных условиях.

**4.3.** Банк в любое время может полностью или частично отказаться от кредитования Клиента (уменьшить Кредитный лимит при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок).

**4.4.** Банк может потребовать досрочного возврата предоставленного Клиенту Кредита в случаях, предусмотренных настоящим Договором и законом.

**4.5.** Банк может увеличить Кредитный лимит, уведомив об этом Клиента в выписке и/или через Каналы ДБО, СМС-уведомлением, push-уведомлением, мессенджеры. В случае несогласия Клиента с увеличенным размером Кредитного лимита Клиент обращается в Контакт-центр (Центр клиентской поддержки) Банка с соответствующим заявлением. В случае, если Клиент не обратился с соответствующим заявлением, продолжая пользование Картой, Клиент своими конклюдентными действиями согласует новый размер Кредитного лимита.

**4.6.** В случае совершения Клиентом Операции с использованием Карты полностью или частично за счет средств Кредита Кредит считается предоставленным Банком после получения документов, подтверждающих совершение Операции с использованием Карты, со дня отражения на Счете сумм таких Операций с использованием Карты, осуществляемых (полностью или частично) за счет Кредита.

**4.7.** Проценты за пользование Кредитом начисляются за каждый день пользования Кредитом и рассчитываются исходя из суммы Основного долга Клиента, процентной ставки в зависимости от типа Расходной операции, количества календарных дней пользования Кредитом и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) за исключением Льготного периода, когда он применим к конкретной Расходной операции.

**4.8.** В течение срока Льготного периода не начисляются проценты за пользование Кредитом, предоставленным Банком для совершения Клиентом Операций с использованием Карты, направленных на оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности) безналичным способом в ТСП, за исключением следующих операций:

- оплата коммунальных услуг, налоговых платежей, штрафов, государственных пошлин, комиссий за государственные услуги и подобные платежи;
- оплата телекоммуникационных услуг, а также проведение операций в торгово-сервисных предприятиях, осуществляющих деятельность по предоставлению таких услуг, включая продажу телефонов;
- операции, классифицируемые как операции с высоколиквидными активами, которые могут напрямую конвертироваться в наличные денежные средства, включая, но не ограничиваясь: пополнение электронных кошельков; переводы на счета финансовых организаций; покупка дорожных чеков, лотерейных билетов, облигаций и прочих ценных бумаг; совершённые в игорных заведениях, при оплате ставок и пари и подобных операций, иные операции по усмотрению Банка;
- операции, на которые Банком предоставляется Рассрочка.

**4.9.** Банк имеет право на запрет открытия нового льготного периода при наличии Просроченной задолженности перед Банком.

**4.10.** Рассрочка может быть предоставлена Банком Клиенту по заявлению Клиента, направленному через каналы ДБО на сумму Операции с использованием Карты из определённого Банком списка операций покупок, для которых доступно предоставление Рассрочки, не позднее 1 (одного) календарного дня после совершения такой операции. В случае одобрения Банком такого заявления Клиента, Период Рассрочки согласовывается Клиентом и Банком.

**4.11.** Размер Платежей по Рассрочке определяется путем деления суммы Операции с использованием Карты, на которую предоставлена Рассрочка, на количество месяцев, составляющих Период рассрочки.

**4.12.** Каждый Платеж по Рассрочке включается в Выписку.

**4.13.** Для частичного или полного досрочного погашения задолженности, предоставленной Банком Клиенту в Рассрочку, Клиент направляет соответствующее заявление через Каналы ДБО.

**4.14.** В случае непогашения Клиентом Платежа по Рассрочке на денежные средства, предоставленные в Рассрочку, начисляются платы в соответствии с Тарифами.

## **5. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**5.1.** Банк формирует Выписку с указанием суммы Задолженности на Дату формирования Выписки по истечении каждого Расчетного периода и обеспечивает доступ Клиента к ней в каналах ДБО не позднее рабочего дня, следующего за Датой формирования Выписки, а также направляет ее Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с Даты формирования Выписки посредством электронной почты и/или почтовой связи



(при наличии соответствующего согласия, предоставленного Клиентом в Заявлении или ином поступившем в Банк заявлении Клиента).

**5.2.** Клиент обязан погасить Задолженность на Дату формирования Выписки в течение Платежного периода, зачислив на Счет денежные средства в сумме не менее суммы Обязательного платежа, не позднее Даты Платежа. Если до Даты Платежа (включительно) Клиент разместил на Счете денежные средства в сумме не менее суммы Обязательного платежа, такой платеж считается оплаченным. В случае непогашения Минимального платежа в Дату платежа неоплаченная часть Задолженности на Дату формирования Выписки признается Просроченной задолженностью.

**5.3.** При наличии Просроченной задолженности Клиент уплачивает Банку проценты и штрафы, предусмотренные Тарифами, начисление которых производится со дня образования Просроченной задолженности.

**5.4.** Банк направляет Клиенту информацию о наличии у него Просроченной задолженности по Договору по усмотрению Банка одним из способов уведомления, предусмотренными настоящими Общими условиями.

**5.5.** В случае наличия у Клиента Просроченной задолженности Клиент поручает Банку составлять расчетные документы для погашения Просроченной задолженности в следующей очередности назначения платежа, в календарной очередности ее образования:

- сумма Технического овердрафта, а также сумма штрафа за его возникновение;
- просроченные Проценты за пользование кредитом;
- просроченный Основной Долг;
- начисленные штрафы;
- непросроченные Проценты за пользование Кредитом, предъявленные к оплате в Выписке;
- сумма востребованного Банком Основного долга;
- плата за страхование (при наличии подключенной услуги)

**5.6.** Банк или иное лицо, действующее от имени Банка, совершает действия, направленные на возврат Клиентом Просроченной задолженности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.7.** При привлечении Банком иного лица для осуществления взаимодействия с должником, направленного на возврат Просроченной задолженности, Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов: СМС-сообщение, электронная почта, почтовое отправление, вручение лично.

**5.8.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк вправе направить Клиенту Заключительное требование о необходимости погашения Общей задолженности Клиента.

**5.9.** Срок исполнения Клиентом Заключительного требования указывается в Заключительном требовании и составляет не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его направления Клиенту.

**5.10.** Если Клиент не погашает указанную в Заключительном требовании полную сумму Общей задолженности в срок исполнения Заключительного требования, со следующего дня Договор считается расторгнутым. При этом обязанность Клиента в части возврата Банку полной суммы Общей задолженности сохраняется, а сумма Общей задолженности, указанная в Заключительном требовании, изменению в дальнейшем не подлежит.

**5.11.** Банк вправе направить Клиенту Заключительное требование письмом на адрес регистрации, указанный Клиентом в Заявлении или предоставленный Клиентом Банку в предусмотренном Договором порядке, при этом Клиент считается уведомленным надлежащим образом о необходимости погашения Общей задолженности в полном

объеме.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**6.1.** Настоящий Договор может быть прекращен в любое время по инициативе Клиента. Для этого Клиент передает в Банк соответствующее заявление в письменной форме через каналы ДБО.,

**6.2.** После получения заявления Банк блокирует Карту.

**6.3.** Договор прекращается через 45 (сорок пять) календарных дней после приема Банком заявления Клиента, при условии отсутствия задолженности и собственных средств на Счете.

**6.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет при одновременном выполнении следующих условий:

- при отсутствии в течение последних 2 (двух) лет остатка по Счету;
- при отсутствии операций с использованием Карты;
- при отсутствии задолженности.

**6.5.** Банк уведомляет Клиента о намерении расторгнуть договор и закрыть Счет путем отправки уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Договором. Закрытие Счета осуществляется Банком в любой день по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства, отсутствует остаток и Задолженность.

**6.6.** В случае расторжения договора в результате реализации требований Федерального закона №115-ФЗ используются типовые формы, утверждённые Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка.

**6.7.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает Счет, расторгает Договор.

**6.8.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вызванное нарушениями в работе каких-либо устройств или систем связи либо иными неподконтрольными Банку обстоятельствами. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

**6.9.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вызванное в случае возникновения каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств, в том числе повлекших недоступность Каналов ДБО.

**6.10.** Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что:

- передача конфиденциальной информации при использовании им каналов ДБО увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом каналов ДБО, станет известной третьим

лицам во время использования Клиентом таковых в результате доступа к информации при ее передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

- проведение операций с использованием реквизитов Карты через Интернет или с помощью мобильной связи несет повышенный риск нарушения безопасности передачи данных.

**6.11.** Клиент может связаться с Банком для направления жалобы, запроса, претензии следующими способами:

- по телефонам Центра клиентской поддержки (Контакт-центра), указанным на сайте Банка по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru);
- направив обращение по адресу электронной почты, указанному на сайте банка [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru);
- направив почтовую корреспонденцию на адрес Банка, указанный на сайте Банка по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru)

**6.12.** Банк вправе уступить полностью или частично свое право требования Задолженности, при этом правоотношения между Банком и Клиентом в части договора банковского счета остаются в силе.

**6.13.** Банк в случаях, предусмотренных законом, вправе обратиться к нотариусу для целей взыскания задолженности Клиента по Договору по исполнительной надписи нотариуса.

**6.14.** К настоящему Договору применяется право РФ. законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

**6.15.** Настоящие Общие условия содержат следующие приложения:

Приложение №1

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ**

Приложение №2

**ПРИЗНАКИ ЛИЦА СО СТАТУСОМ США ИЛИ ИНОГО ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА**

## **Приложение №1**

к Общим условиям выпуска и обслуживания расчетных карт с разрешенным овердрафтом ООО «Икано Банк».

### **СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ**

1. Заявитель, направляющий в ООО «Икано Банк» 141400, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, владение 39, стр. 6, лицензия на осуществление банковских операций №3519, выдана Банком России 28.11.2018 года, Заявление на предоставление банковской карты Mega Friends, тем самым понимает, принимает, подтверждает и соглашается со следующим.
2. Заявитель заключает с Банком настоящее Соглашение об использовании АСП («Соглашение») на следующих условиях.
3. Настоящее Соглашение предусматривает использование сторонами – Банком и Клиентом («Стороны») - электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи («АСП») для подписания любых документов.
4. Стороны согласны в том, что любые электронные документы, подписанные АСП (простой электронной подписью либо иным аналогом собственноручной подписи), признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.
5. Стороны согласны с тем, что недопустимо признание электронного документа, подписанного АСП, не имеющим юридической силы только на основании того, что такая электронная подпись либо иной АСП, созданы не собственноручно, а с использованием средств электронной подписи либо иного АСП для автоматического создания и (или) автоматической проверки электронных подписей, либо иного АСП в информационной системе Банка.
6. Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Стороны вправе также использовать иные аналоги собственноручной подписи.
7. Банк создает и назначает ключ простой электронной подписи либо иного АСП в соответствии с правилами, установленными Банком. Клиент считается позитивно идентифицированным при предъявлении при входе в Интернет-банк и/или Мобильный-банк корректной пары логин и пароль и, в соответствии с п.4 ст.6 Закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи» сформированные Клиентом электронные документы до момента выхода из Интернет-банка и/или Мобильного-банка являются подписанными АСП Клиента.
8. Клиент считается позитивно идентифицированным через каналы дистанционной связи при условии предоставления установленного между Клиентом и Банком идентификатора.
9. Стороны согласовали порядок проверки Банком предъявленного АСП Клиента путем сверки с идентификаторами, назначенными Клиентом при регистрации в Интернет-банке и/или Мобильном банке и через Каналы ДБО, в соответствии с требованиями к простой электронной подписи, установленным п.2 ст.5 Закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
10. В документах, созданных и отправленных Банком Клиенту для подписания АСП, содержится информация об отправителе Банке.
11. Стороны - Банк и Клиент - обязаны соблюдать конфиденциальность АСП и несут ответственность за последствия необеспечения такой конфиденциальности.

## **Приложение 2**

к Общим условиям выпуска и обслуживания расчетных карт с разрешенным овердрафтом ООО «Икано Банк».

### **КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

К критериям отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее - критерии и способы соответственно) относятся:

#### **1. Критерии для физических лиц.**

В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, если в отношении такого лица выполняется одно из следующих условий:

- лицо обладает статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- США является местом его рождения;
- фактический адрес его проживания или почтовый адрес находится (в т.ч. абонентский почтовый ящик) на территории США;
- одним из его действующих телефонных номеров является телефонный номер в США;
- есть действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на его счет, открытый в США;
- лицом выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
- такое лицо обладает адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом лица или адресом проживания.

#### **2. Способы получения Банком информации.**

Способом получения Банком информации является опрос Клиентов и заполнение Клиентами FATCA-опросника по форме Банка либо налогового сертификата по форме W8/W9<sup>2</sup>, разработанного Налоговым органом США (IRS).

---

<sup>2</sup> Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте Налогового органа США (IRS) <http://apps.irs.gov>. Если Клиент предпочитает заполнить данную форму вместо FATCA - опросника, то ему необходимо самостоятельно скачать соответствующую форму и предоставить ее заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.