



127006 г. Москва,
Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ФИНАМ»**

Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционный банк ФИНАМ»	3
Приложение № 1 (Уведомление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»)	10
Приложение № 2 (Правила обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ»)	11
Приложение № 3 (Условия обслуживания держателей карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»)	24

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия ЦБ РФ № 2799 от 12.09.2006 г. Место нахождения: Российская Федерация, 115093, город Москва, улица Большая Серпуховская, дом 14/13, строение 1, именуемое в дальнейшем «Банк», и «Клиент», а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционный Банк ФИНАМ» о нижеследующем

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету посредством услуги Интернет-Банк.

Владелец СКП – физическое лицо, на имя которого Организатором СЭД выдан СКП и которое владеет соответствующим закрытым ключом электронной подписи, позволяющим с помощью Системы «Интернет Банк» создавать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы электронной подписью).

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

Договор – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Закрытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, известная владельцу СКП и предназначенная для создания в ЭД электронной цифровой подписи с использованием средств Системы «Интернет Банк».

Идентификация – установление личности физического лица при его обращении в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету, а также при его открытии.

Интернет-Банк – услуга, предоставляющая Клиенту по факту Аутентификации возможность дистанционно проводить банковские операции.

Интерфейс Системы «Интернет Банк» – доступный посредством стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL по интернет-адресу www.finambank.ru/https://bank.finam.ru комплекс сетевых программных средств, обеспечивающих возможность использования Системы пользователями сети Интернет, являющимися клиентами Банка.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора, либо доверенное лицо Клиента (представитель Клиента).

Компрометация ключей – констатация лицом, владеющим закрытым ключом ЭЦП обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата носителей ключевой информации, в том числе с их последующим обнаружением;
- возникновение подозрение на утечку информации и ее искажение;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с магнитными носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда магнитный носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

Координаторы КИС «ФИНАМ» – организации (в т.ч. Банк), осуществляющие техническое обслуживание и администрирование КИС «ФИНАМ» и в соответствии со своими полномочиями наделенные правами регулирования взаимодействия участников КИС между собой и при взаимодействии со сторонними (внешними) ресурсами КИС или с использованием таких ресурсов, в т.ч., но не ограничиваясь, по вопросам создания, защиты, передачи и обработки ЭД.

Корректная ЭЦП – ЭЦП электронного документа стороны по Договору, при проверке которой средствами системы «Интернет Банк» с использованием СКП получен положительный результат, что подтверждает принадлежность электронной цифровой подписи в ЭД владельцу СКП и отсутствие искажений в подписанном данной ЭЦП электронном документе.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Системы «Интернет Банк» лиц, не имеющих на это полномочий.

Организатор (Удостоверяющий центра) – ЗАО «Моревиль» (ОГРН 1027701015210, ИНН 7701315428, лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств: регистрационный номер 8106 X от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств: регистрационный номер 8107 P от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации: регистрационный номер 8108 У от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических) средств, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных и телекоммуникационных систем: регистрационный номер 8105 П от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.; www.moreville.ru), оказывающее в соответствии с Регламентом услуги удостоверяющего центра в организованной им системе электронного документооборота. В своей деятельности Организатор руководствуется Гражданским кодексом РФ,

Федеральным законом «Об электронной цифровой подписи», а также нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти.

Открытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу электронной подписи, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения с использованием Системы «Интернет Банк» подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

Отправитель – сторона по Договору (Банк либо Клиент), составляющая электронные документы, подписывающая их своей ЭЦП и передающая их по системе «Интернет Банк».

Получатель – сторона по Договору (Банк либо Клиент), в адрес которой направляется электронный документ, подписанный ЭЦП, и которая использует процедуру подтверждения корректности ЭД.

Подразделение Банка – любой офис Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента по отдельным видам операций, определенных Договором.

Регламент – регламент оказания услуг Удостоверяющего центра, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК РФ договором присоединения, устанавливающий порядок электронного документооборота между лицами, использующими ЭЦП, выданные Организатором.

Сертификат ключа подписи (далее – СКП) – документ на бумажном носителе или электронный документ с электронной цифровой подписью уполномоченного лица Организатора, включающий в себя открытый ключ электронной цифровой подписи и выдаваемый Организатором Клиенту для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи и идентификации владельца СКП.

Система обмена электронными документами «Интернет Банк» (далее – Система) – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов сторонами – участниками Договора по телекоммуникациям общего пользования, являющийся неотъемлемой частью Корпоративной информационной системы «ФИНАМ» (КИС «ФИНАМ», КИС), созданной Организатором СЭД, в которой Банк в соответствии с Регламентом выступает Координатором

Система обеспечивает создание электронной цифровой подписи в электронном документе с использованием закрытого ключа ЭЦП, подтверждение с использованием открытого ключа ЭЦП корректности ЭЦП в электронном документе.

Система не обеспечивает создание закрытых и открытых ключей ЭЦП;

Система электронного документооборота (СЭД) – система, состоящая из корпоративных информационных систем, организационно объединяющих Организатора, Банк и Клиентов, а также совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот.

Средства доступа – уникальный идентификатор Клиента в Системе и соответствующий данному идентификатору секретный пароль, сохраняемые Клиентом и передаваемые при доступе в Систему в электронной форме для подтверждения своих полномочий.

Счет – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Тарифы – документ, являющейся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги.

Электронные документы (далее – ЭД) – документ, представленный в электронной форме в виде файла или записи базы данных, заверенный электронной цифровой подписью (ЭЦП), подготовленный и переданный с помощью программного обеспечения СЭД в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

Электронная цифровая подпись (далее – ЭЦП) – аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в электронной форме как результат криптографического преобразования электронного документа с использованием закрытого ключа электронной подписи, который позволяет пользователю сертификата ключа электронной подписи установить целостность этого сообщения, а также владельца закрытого ключа электронной подписи. ЭЦП является неотъемлемой частью электронного документа.

Для создания и проверки ЭЦП в СЭД Организатором используется сертифицированное программное средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.2.». Процедуры выработки и проверки ЭЦП на базе асимметричного криптографического алгоритма с применением функций хэширования выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ Р 34.10-94, ГОСТ Р 34.11-94, ГОСТ Р 34.10-2001.

Если какой-либо из терминов по тексту Договора указан во множественном числе, такой термин будет иметь тоже значение, что и термин в единственном числе.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентам.

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

Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Заявления о присоединении (для физических лиц), подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ и иных документов, перечень которых определяется банковскими правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. С целью информирования Клиента о заключении с ним Договора, Банк посредством СЭД направляет Клиенту уведомление о заключении Договора по форме Приложения № 1.

Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Подтверждение о присоединении к условиям Договора (Заявление о присоединении) полностью или соответствующей его части с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.2. В рамках комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором, на условиях, обозначенных в соответствующем приложении к Договору и Тарифах.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциях.

3.1.2. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

3.1.3. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Не проводить операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

3.2.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе не реже одного раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет.

3.2.3. Предоставлять по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

3.2.4. При получении наличных денежных средств в подразделениях Банка заказывать их в сроки, установленные Тарифами.

3.2.5. Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.

3.2.6. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, банковские правила и положения Договора при распоряжении денежными средствами, находящимися на Счетах.

3.2.7. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, предоставленных Банку (смена фамилии и/ или имени и/ или отчества, паспортных данных, адреса регистрации по месту жительства и/ или адреса фактического проживания, номера телефона, адреса электронной почты) и всех оформленных Клиентом кредитах других банков.

3.2.8. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для оплаты комиссий Банка, предусмотренных Тарифами.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлена недостоверная информация.

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

3.3.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций агента валютного контроля).

3.3.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредставления или представления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения операции по Счету, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям Договора.

3.3.6. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

3.3.7. Блокировать доступ Клиента к Системе в случае нарушения Клиентом условий Договора.

3.3.8. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанным Клиентом в документах, представляемых Банку в соответствии с Договором, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, при наличии соответствующего согласия Клиента.

3.3.9. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Договора и Тарифы. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении Договора в установленные Договором сроки, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий Договора и Тарифов.

3.4.2. В любой момент отказаться от использования любой услуги, предоставляемой в рамках Договора, направив Банку соответствующее заявление, составленное надлежащим образом.

3.4.3. Получать выписки по Счетам.

3.4.4. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

4.2. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом, в том числе при использовании им Системы.

4.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы, в том числе о Счетах и Средствах доступа, станет известной иным лицам в результате перехвата канала интернет связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования средств доступа к Системе.

4.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счету.

4.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.6. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

4.7. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА)

5.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору (Заявление о присоединении) и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив Банк о своем решении. Расторжение Договора возможно только после закрытия всех Счетов Клиента в Банке и отключения Системы.

5.3. Расторжение Договора по инициативе Клиента, осуществляется на основании заявления Клиента, подписанного надлежащим образом.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения.

6.1. Стороны вправе обмениваться сообщениями, направляя их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов при заключении Договора, а также при взаимодействии в рамках заключенного Договора, в том числе с целью заключения между Клиентом и Банком дополнительных соглашений к Договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

6.1.1. Клиент является участником КИС «ФИНАМ», организованной ЗАО «Моревиль» (Организатор) в соответствии с Федеральным законом от 10.01.2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи», участником (координатором) которой, в свою очередь, является Банк;

6.1.2. Между Клиентом и Банком заключено(-ы) и действует(-ют) соглашение(-я) / дополнительное(-ые) соглашение(-я) к Договору, предусматривающее(-ие) возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров, заключенных Сторонами;

6.1.3. Сообщение направлено Клиентом в виде электронного документа с использованием возможностей веб-сайта <https://edox.finam.ru>, доступ на который осуществляется Клиентом путем ввода логина и пароля;

6.1.4. Сообщение представляет собой электронный документ, заверенный электронной цифровой подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора.

6.2. В отношении сообщений, направляемых Сторонами по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей Договора, действуют общие правила обмена сообщениями, общие правила исполнения и хранения сообщений, а также прочие правила, изложенные в настоящем Договоре, если иное не установлено.

6.3. Направление Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» сообщений по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей не лишает Клиента права использовать иные способы обмена сообщениями, предусмотренные настоящим Договором, при этом идентичные сообщения, направленные Клиентом одновременно несколькими способами, рассматриваются Банком как разные, каждое из которых подлежит исполнению.

6.4. Подписание Клиентом соглашения с Банком об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, в том числе, будет означать:

– признание Клиентом факта предоставления ему Банком информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене сообщениями вышеуказанным способом;

– признание Клиентом используемых при обмене электронными документами вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

– признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Банком в качестве доказательства соответствия содержания сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению, доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;

– признание Клиентом обязанности проверять наличие сообщений, направленных Банком по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, не реже одного раза в день;

– признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящей статьи Договора, а также положений «Регламента оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденного уполномоченным органом Организатора.

6.5. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Банком в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента электронного документа, направленного по защищенному Internet-соединению.

6.6. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным способом, как сообщения Клиента, если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора.

6.7. В рамках настоящего Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов любыми типами сообщений (документов), предусмотренных (допускаемых) в рамках настоящего Договора, при условии, что федеральными законами или иными нормативными правовыми актами не устанавливается или не подразумевается требование о составлении такого документа на бумажном носителе и/или настоящим Договором не установлен в качестве единственного способа иной способ(-ы) их представления, отличный(-е) от представления по защищенному Internet-соединению в виде электронного документа и исключая(-ие) применение последнего способа.

В том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, Банк принимает по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов следующие типы сообщений:

– Заявление-анкета физического лица на получение Карты MasterCard;

– Заявление на выпуск дополнительной Карты MasterCard;

– дополнительное соглашение к Договору, заверенное электронной цифровой подписью Клиента, которое было ранее подписано и направлено Клиенту Банком в виде электронного документа.

Банк, также являющийся Участником КИС «ФИНАМ», вправе направлять по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов с последующим размещением на веб-сайте <https://edox.finam.ru>, в том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, следующие типы сообщений:

при соблюдении всех условий, перечисленных в п.6.1 настоящего Договора:

– уведомление о заключении Договора;

– дополнительные соглашения к Договору;

– уведомление о расторжении Договора;

- уведомление об открытии Счета;
- уведомление о расторжении Договора об обслуживании держателей карт MasterCard;
- а также иные документы, предусмотренные Договором.

В любом случае, в рамках настоящего Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых на веб-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением электронной цифровой подписью и отправкой, или теми сообщениями, которые создаются иным способом (без заполнения формы на указанном web-сайте), в том числе путем создания электронного образа оригинала документа на бумажном носителе путем его сканирования, но в отношении которых на веб-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их заверения электронной цифровой подписью и отправки получателю. Не допускается самостоятельное определение Клиентом типов сообщений, возможность обмена которыми в виде электронных документов с использованием защищенного Internet-соединения (их создание, подписание электронной цифровой подписью, отправка) Банк или Организатор должны обеспечить на веб-сайте <https://edox.finam.ru>.

В отношении отдельных документов Банком может быть обеспечена возможность представления их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только непосредственно Клиентом (т.е. невозможность представления таких документов представителем Клиента).

Банк не принимает в виде электронных документов, заверенных ЭЦП, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках настоящего Договора или с оказанием Банком Клиенту иных услуг. Такие обращения должны быть направлены Банку в виде оригинала документа на бумажном носителе и содержать собственноручную подпись Клиента или его уполномоченного представителя.

6.8. Вышеперечисленные сообщения, направленные с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предъявить по первому требованию Банка оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Банку по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких сообщений.

В случае необходимости Клиент вправе письменно запросить у Банка бумажные копии электронных документов, направленных Банком Клиенту / полученных Банком от Клиента по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в порядке, установленном настоящей статьей Договора. Банк представляет такие копии на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с соблюдением требований к их оформлению, установленных «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора. Указанный выше срок представления может быть продлен Банком в одностороннем порядке в зависимости от количества и объема документов, копии которых необходимо предоставить, исходя из разумного определения времени, требуемого для изготовления копий.

6.9. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Банку или получить от Банка сообщения, направляемые с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Договором.

6.10. Банк предоставляет Клиенту возможность направлять сообщения по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в любое время суток, однако, относительно времени приема Банком таких сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в настоящем Договоре. Присвоение электронному документу статуса «получено системой ЭДО» означает надлежащим образом осуществленную отправку сообщения Клиента – Участника КИС «ФИНАМ» на сервер Банка, используемый для получения вышеперечисленных сообщений, получение такого сообщения Банком производится Банком в рабочее время в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

6.11. Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предпринимать все необходимые меры для сохранения закрытого ключа электронной цифровой подписи, предназначенного для создания электронной цифровой подписи в электронных документах, направляемых Банку по защищенному Internet-соединению, в тайне от третьих лиц. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к закрытому ключу электронной цифровой подписи.

В случае компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» - владелец скомпрометированных криптографических ключей обязан незамедлительно лично сообщить об этом администратору безопасности Организатора (должностному лицу, отвечающему за эксплуатацию средств электронной подписи и управление криптографическими ключами) по телефону либо предоставить ему письменное заявление, оформленное в соответствии с «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным Организатором, подписанное собственноручной подписью, назвав/указав идентификационные параметры скомпрометированного закрытого ключа электронной подписи.

Незамедлительно после уведомления Организатором о компрометации криптографических ключей Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется уведомить о факте компрометации Банка по телефону или лично, назвав/указав идентификационные параметры скомпрометированного закрытого ключа электронной подписи.

Датой и временем компрометации криптографических ключей считаются дата и время сообщения Участника КИС «ФИНАМ» – владельца скомпрометированных криптографических ключей о компрометации администратору безопасности Организатора.

После сообщения Участником КИС «ФИНАМ» – владельцем скомпрометированных криптографических ключей администратору безопасности Организатора о компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» – владелец скомпрометированных криптографических ключей, чьи ключи скомпрометированы, не вправе использовать скомпрометированные криптографические ключи для работы в КИС «ФИНАМ».

Сообщения, направленные владельцем скомпрометированных криптографических ключей по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, полученные до сообщения о факте компрометации криптографических ключей, имеют силу.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных криптографических ключей о факте компрометации.

При получении электронного документа, подписанного скомпрометированным закрытым ключом электронной подписи, данный электронный документ считается неполученным.

6.12. В случае нарушения Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» условий настоящего Договора и/или в случае возникновения разногласий между Клиентом и Банком относительно взаимных прав и обязанностей, существующих в рамках настоящего Договора, и/или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах электронной цифровой подписи, Банк имеет право санкционировать отключение Клиента - Участника КИС «ФИНАМ», а также приостановить действие его сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей) путем подачи заявки Организатору. Организатор, Банк и Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» исходят из того, что Клиент - Участник КИС «ФИНАМ», уполномочивает Банка санкционировать его отключение и/или приостановление действия его сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей).

Отключение и/или приостановление действия сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей) не влияет на исполнение ранее принятых Банком сообщений Клиента, направленных по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, а также не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Банком иными предусмотренными настоящим Договором способами.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

7.3. Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

7.4. Порядок рассмотрения спорных ситуаций, касающихся авторства электронных документов, поданных в Банк посредством Системы, определяется в Приложении №2 к настоящему Договору.

7.5. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к услугам Банка, передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена электронными документами с использованием Системы, предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

УВЕДОМЛЕНИЕ о заключении Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»

Сведения о Клиенте:

Ф.И.О. полностью: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Настоящим ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее – «Банк»), в лице _____, действующе на основании _____, уведомляет о заключении между Вами и Банком Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ» № _____ от ____ . ____ .20 ____ на основании поданного Вами Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

Правила обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее – Правила)

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Договор - заключенное между Банком и Клиентом в установленном настоящими Правилами порядке соглашение, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Правила и Заявку. Заключение Договора невозможно без присоединения Клиента к Регламенту.

Заявка – письменный документ, составленный по форме Приложения №3 к настоящим Правилам, переданный Клиентом в Банк, содержащий однозначное волеизъявление (оферту) на заключение Договора в порядке, установленными Правилами.

Код подтверждения операции (КПО) - аналог собственноручной подписи Клиента, который может быть использован для дополнительной идентификации Клиента в момент входа в Систему, а также который используется эквивалентно ЭЦП для подтверждения разовых платежных операций без использования ЭЦП на сумму, не превышающую эквивалента 15 000 рублей КПО представляет собой создаваемую Банком псевдослучайную цифровую последовательность, автоматически направляемую на зарегистрированный для Клиента номер принадлежащего ему (зарегистрированного оператором мобильной связи на его имя) мобильного телефона до совершения платежной операции и в других случаях, предусмотренных процедурой идентификации Клиента. Клиент подтверждает платежные операции и удостоверяет свои полномочия при помощи КПО, сообщая Банку посредством электронных средств (через интернет) представленный ему через средства мобильной связи КПО, что в случае указания Клиентом корректного КПО признается Сторонами за использование АСП для подтверждения операции.

Остальные термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. Общие условия

2.1. Предметом Договора является использование сторонами Системы для обмена электронными документами при осуществлении операций, предусмотренных соответствующими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Конкретный порядок взаимодействия сторон по обмену ЭД при проведении указанных операций устанавливается в специальных приложениях к Правилам.

2.2. Договор заключается путем подачи в Банк Заявки. Договор считается заключенным только после акцепта Банком Заявки Клиента.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Договор изменения путем опубликования в сети Интернет по адресу www.finambank.ru (<https://bank.finam.ru>) новой редакции Правил.

Новая редакция Правил должна быть опубликована на вышеуказанном сайте не менее, чем за 7 календарных дней до вступления в силу таких изменений.

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенное Договор могут быть внесены только в указанном выше порядке, и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Договору.

2.4. При несогласии с изменениями, совершенными в порядке, установленном в пункте 2.3 настоящих Правил, Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно известив об этом Банк и исполнив все обязательства по Договору:

- в течение 7 (семи) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте [www.finambank.ru](https://bank.finam.ru) (<https://bank.finam.ru>).

Неполучение Банком письменного извещения и/или неисполнение (неполное исполнение) обязательств по Договору является согласием Клиента с такими изменениями.

3. Заверения и подтверждения сторон

3.1. Стороны признают, что ЭД, создаваемые в электронной форме средствами Системы и подписанные ЭЦП (подтвержденные КПО), являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Электронные документы без ЭЦП Клиента (не подтвержденные КПО) не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны также признают, что программные и технические средства, используемые Сторонами и Организатором для достижения информационной безопасности при обмене электронными документами, достаточны.

Стороны также признают, что Банк не несет ответственности за исправность средств мобильной связи Клиента, используемых для получения/чтения им КПО, за действия оператора мобильной связи и за обеспечение оператором мобильной связи и Клиентом (в части поддержания баланса лицевого счета оператора мобильной связи, необходимого для получения коротких текстовых сообщений) возможности получения Клиентом коротких текстовых сообщений (SMS), содержащих КПО. Стороны также признают, что Банк не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности доступа к средствам мобильной связи Клиента, если сведения, содержащиеся в коротких текстовых сообщениях (SMS) в части КПО, станут известны третьим лицам вследствие действий или бездействия Клиента.

3.2. Стороны признают, что ЭД Клиента считается подписанным ЭЦП при наличии в нем корректной ЭЦП Клиента, и считается удостоверенным КПО при указании Клиентом корректного КПО при направлении ЭД Банку.

3.3. Стороны признают, что подделка ЭЦП сторон, то есть создание корректной ЭЦП ЭД от имени сторон невозможна без знания закрытых ключей ЭЦП сторон. Стороны согласны, что подтверждение корректности ЭЦП при передаче электронного документа позволяет достоверно установить, что электронный документ исходит от стороны по Договору, чья ЭЦП содержится в ЭД, и является подлинным.

3.4. Стороны признают, что открытый ключ ЭЦП Клиента, указанный в СКП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой местное время г.Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.6. Стороны признают, что электронные документы с ЭЦП Клиента или удостоверенные КПО Клиента, создаваемые в электронной форме посредством Системы, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. ЭД, неимеющие ЭЦП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.7. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;
- консультации по вопросам технической поддержки Системы Банк осуществляет по рабочим дням с 10.00 до 18.30 по московскому времени;
- Клиент может передавать ЭД Банку по Системе ежедневно и круглосуточно;
- Банк принимает к исполнению и исполняет электронные документы Клиента в срок и в порядке, предусмотренный в соответствующих специальных приложениях.

4. Общие положения

4.1. В рамках Договора стороны имеют право обмениваться электронными документами, список которых приведен в специальных приложениях к настоящим Правилам. Банк вправе в одностороннем порядке расширить список электронных документов, предназначенных для передачи по Системе.

4.2. Банк принимает к исполнению документы Клиента в порядке очередности поступления их к Банку независимо от формы (бумажной или электронной) их передачи Клиентом.

Банк не несет ответственности за исполнение документов, поданных Клиентом повторно, или в случае, если Клиент подал документы одновременно в бумажном и электронном виде.

Стороны признают, что электронный документооборот не является приоритетным по отношению к документообороту с использованием бумажных носителей. При невозможности осуществления электронного документооборота Стороны могут беспрепятственно осуществлять свои права по договорам, заключенным с Банком, посредством подачи документов на бумажных носителях.

4.3. Все операции, производимые сторонами в Системе, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде на сервере Банка. В случае разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

4.4. Банк передает Клиенту в электронной форме руководство пользователя Системы (далее - Руководство).

4.5. Перед началом работы в системе Клиент должен самостоятельно обеспечить подключение к сети Интернет, при необходимости Банк может оказать технические консультации. В обязанности Банка не входит предоставление Клиенту доступа к сети Интернет.

4.6. Результаты проверки ЭЦП сторон, передачи Клиенту КПО и предъявления КПО Банку для подтверждения фиксируются с использованием электронных средств Системы и отражаются в протоколах работы программы, указанных в п. 4.3. Правил.

4.7. Банк взимает вознаграждение за обслуживание Клиента по Системе в порядке и в размере согласно утвержденным Тарифам.

4.8. Для работы в Системе Клиент обязан зарегистрироваться в Банке в качестве лица, имеющего право доступа в Систему.

4.9. Для регистрации Клиента в качестве лица, имеющего право доступа в Систему, необходимо наличие у него СКП.

Клиент может получить СКП у Организатора в порядке, установленном Регламентом. При этом Организатор должен в порядке, установленном Регламентом, подключить к СКП данного Клиента функционал, позволяющий осуществлять формирование ЭД в Системе.

4.10. Банк проверяет комплектность и правильность заполнения документов на регистрацию в Системе и, если они соответствуют установленным требованиям, присваивает СКП Клиента права доступа в Систему.

4.11. Срок действия СКП составляет не более 1 (одного) календарного года с даты его выдачи. По окончании срока действия СКП автоматически отзывается.

4.12. СКП может быть заменен на новый СКП по инициативе Клиента в любое время в течение срока его действия при условии, что связанный закрытый ключ не был скомпрометирован, имя владельца СКП и его полномочия сохранились без изменения.

При замене СКП Организатором производится генерация нового открытого и закрытого ключа ЭЦП, заменяемый СКП автоматически отзывается. Новому СКП, полученному в результате замены, автоматически присваиваются права доступа тех же уровней, которые имел заменяемый СКП. Замена действующего СКП производится электронным способом без применения бумажных носителей, при этом СКП подписывается ЭЦП сторон. Число замен СКП не ограничено.

4.13. Клиент средствами Системы передает Банку для исполнения ЭД, содержащие его ЭЦП (подтвержденные КПО). Клиент может удалить из системы ЭД, не подписанные ЭЦП Клиента (не подтвержденные КПО).

4.14. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации СКП и открытые ключи ЭЦП в течение 3 (трех) лет с даты отзыва СКП.

4.15. Клиент также подтверждает, что в случае возникновения конфликтной ситуации, требующей заключения Организатора, Банк вправе передать Организатору спорный ЭД, подписанный ЭЦП, содержащий

сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные Клиента. Клиент признает, что такие действия Банка необходимы для разрешения спорной ситуации и нарушением банковской тайны и режима персональных данных не являются.

4.16. Клиент подтверждает, что при пользовании Системой через веб-сайт Банка в случае использования сервисов, позволяющих запрашивать данные о состоянии брокерских счетов в ЗАО «ФИНАМ», о паях паевых фондов, находящихся под управлением ООО «УК «Финам Менеджмент», размещение вышеуказанной информации и получение ее с использованием сайта Банка не расценивается Клиентом как нарушение режима тайны его персональных данных и режима охраняемой законом тайны.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. предоставить Клиенту информацию о месте нахождения и загрузки клиентской части Системы и Руководства.

5.1.2. зарегистрировать в Системе Клиента, который получили СКП в порядке, установленном п. 4.9. Правил.

5.1.3. заранее информировать Клиента об окончании срока действия каждого СКП не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия СКП через Систему.

5.1.4. приостановить действие СКП Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, составленного по форме Приложения №2 к настоящим Правилам.

5.1.5. осуществлять прием от Клиента по каналам связи надлежащим образом оформленных ЭД в соответствии с Руководством и Договором.

5.1.6. своевременно информировать Клиента об изменении порядка осуществления приема/передачи ЭД и другой информации в Системе.

5.1.7. оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам передачи/приема и технологии обработки информации.

5.1.8. известить Клиента об изменении Тарифов не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. отказать Клиенту в исполнении электронного документа в случаях, если:

- не подтверждена корректность электронной цифровой подписи ЭД (не подтверждена корректность предъявленного КПО, в зависимости от суммы платежа);
- операция, на которую дается поручение в форме ЭД, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов Банка России;
- отсутствуют документы, являющиеся основанием для осуществления операции, если обязательное предоставление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России или соглашением сторон;
- ЭД не содержит всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон;
- в иных случаях, предусмотренных специальными приложениями к Правилам.

5.2.2. изменять Руководство в одностороннем порядке.

5.2.3. немедленно приостанавливать действие СКП Клиента в случае:

- обнаружения попытки совершения с СКП несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе Системы, либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Системы,
- возникновения у Банка обоснованного подозрения, что идентификационная информация или значение любых имен в СКП стали недействительными (получена информация о смерти Клиента, ограничении его дееспособности в соответствии с законодательством РФ и др.);
- возникновения у иных Координаторов КИС «ФИНАМ» подозрений в компрометации ЭЦП Клиента или использования мобильного телефона, на который направляются КПО, третьими лицами;

- в иных случаях, предусмотренных Регламентом Организатора.

Действие СКП приостанавливается до уточнения обстоятельств. По итогам расследования Банк вправе возобновить его действие.

5.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы на обслуживание Клиента по Системе.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. при работе в Системе использовать утвержденную Банком клиентскую часть. При этом Клиент обязан перед началом работы с Системой ознакомиться с Руководством. Банк не несет перед Клиентом ответственности за негативные последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом процедур, изложенных в Руководстве.

5.3.2. при работе в Системе использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование.

5.3.3. осуществлять ввод документов, контроль введенной информации на соответствие ее первичным платежным и иным документам, соблюдая согласованный сторонами порядок подготовки документов и обеспечивая правильное и четкое заполнение форм, предусмотренных рабочими инструкциями, изложенными в Руководстве.

5.3.4. осуществлять прием от Банка надлежащим образом оформленные ЭД.

5.3.5. выступать инициатором сеансов связи с Банком в течение рабочего дня для передачи ЭД и получения возможных экстренных служебных сообщений Банка, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на служебные сообщения Банка.

5.3.6. не допускать компрометации ключей, перехвата КПО и несанкционированного доступа к Системе.

5.3.7. в случае обнаружения компрометации ключей, перехвата КПО или попытки несанкционированного доступа немедленно:

- сообщить об этом Банку и Организатору;
- заблокировать технические средства, используемые для работы по Системе;
- представить в Банк и Организатору подробное письменное изложение обстоятельств компрометации ключей, перехвата КПО или несанкционированного доступа.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе возможно лишь с письменного разрешения Банка при условии получения новых СКП у Организатора, а так же указания нового номера мобильного телефона, для получения КПО.

Скомпрометированные ключи не могут использоваться в документообороте. Любая передача данных Клиентом, произведенная без санкции Банка, освобождает последнего от любых видов ответственности.

5.3.8. в случае неподтверждения средствами Системы корректности ЭЦП (результата проверки корректности КПО) сохранить (зафиксировать) все документы, включая файлы машинной информации, приведшие к неподтверждению корректности электронной цифровой подписи, с одновременным уведомлением об этом Банка.

5.3.9. при возникновении споров, связанных с использованием Системы, предоставлять по письменному запросу Банка все документы (включая файлы машинной информации), относящиеся к появлению спорного ЭД.

5.3.10. использовать для работы в Системе оборудование и программное обеспечение со следующими характеристиками:

для пользователей Windows рекомендуется компьютер с процессором не ниже IntelPentium 400 МГц и оперативной памятью не менее 256Мб и установленным Internet Explorer версии не ниже 6.0.

5.3.11. в случае изменения у Клиента имени, фамилии, иных персональных данных предоставить Банку заявление о приостановлении СКП, составленное по форме, приведенной в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Клиент может получить новые СКП в порядке, изложенном в п.4.9 Правил.

5.3.12. Клиент обязан немедленно сообщить в Банк об изменении номера мобильного телефона, используемого им для получения КПО, в форме, приведенной в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. заменить действующий СКП в соответствии с п. 4.12. настоящих Правил.

5.4.2. приостановить действие СКП, представив Банку заявление о приостановке СКП (составленное по форме, приведенной в Приложении №2 к Правилам).

5.4.3. Клиент имеет возможность полностью отказаться от использования КПО при помощи подписания соответствующего заявления своей ЭЦП средствами Системы.

5.5. Стороны обязаны по запросу друг друга предоставлять надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами копии электронных документов на бумажных носителях.

6. Процедура разрешения разногласий

6.1. В случае возникновения между сторонами разногласий, связанных с обменом между сторонами ЭД с помощью Системы, содержанием переданных ЭД, за исключением вопросов связанных с определением подлинности и корректности ЭЦП, создается согласительная комиссия (далее - комиссия).

Разногласиями, возникающими при обмене ЭД с использованием Системы, а также содержанием переданных документов могут быть связаны с:

- Моментом получения ЭД Банком;
- Корректностью заполнения отдельных реквизитов ЭД;
- Соответствием реквизитов ЭД требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также иными вопросами.

Спорные вопросы, связанные с определением подлинности и корректности ЭЦП в электронном документе разрешаются Клиентом с Организатором в порядке, установленном Регламентом.

6.2. Сторона, предъявляющая претензии, обязана обратиться к Организатору с заявлением о проверке подлинности и корректности используемой ЭЦП.

После получения от Организатора подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности используемой ЭЦП заинтересованная сторона направляет другой стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать комиссию.

6.3. Комиссия создается не позднее 5 календарных дней с момента получения одной из сторон заявления с предложением создать комиссию.

6.4. Решение о создании комиссии оформляется сторонами в форме соглашения за подписью уполномоченных лиц и составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

6.5. В решение о создании комиссии обязательно должно быть указано следующее:

- полное наименование сторон;
- ссылка на Договор;
- Ф.И.О. лиц, входящих в состав комиссии;
- предмет разногласий;
- порядок работы комиссии;
- способ и последовательность разрешения спорного вопроса;
- срок действия комиссии;
- дата решения о создании комиссии.

6.6. Порядок работы комиссии, установленный настоящим разделом, обязателен для комиссии, если иное не установлено в решении о создании комиссии.

6.7. Расходы по проведению процедуры согласования разногласий возлагаются на сторону, предъявившую претензии.

6.8. Полномочия представителей сторон - членов комиссии подтверждаются надлежаще оформленными доверенностями.

6.9. В состав комиссии должно входить равное количество представителей каждой стороны, а также, в случае необходимости, независимые эксперты.

В случае необходимости привлечения независимых экспертов эксперт считается назначенным только при согласии обеих сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в комиссии определяется по предварительному согласованию сторон.

6.10. Комиссия создается на срок до 10 календарных дней. В исключительных случаях срок работы комиссии по согласованию сторон может быть продлен до 30 календарных дней.

6.11. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

6.12. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

6.13. В ходе работы комиссии каждая сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

6.14. Работа комиссии начинается после предоставления Организатором подтверждения (неподтверждения) подлинности и корректности ЭЦП Клиента.

6.14.1. Проверка и анализ спорных документов.

6.14.1.1. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

- Отправитель утверждает, что не направлял ЭД, а Получатель утверждает, что ЭД был получен;
- Получатель утверждает, что не получал ЭД, а Отправитель утверждает, что ЭД был направлен;
- иные типы разногласий, указанные сторонами в решении о создании комиссии.

6.14.1.2. Разрешение спорной ситуации 1-го типа осуществляется в следующей последовательности:

А) Получатель представляет спорный ЭД и подтверждение Организатора о подлинности и корректности ЭЦП.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД правомерно и ответственность за ЭД возлагается на Отправителя. Если Отправитель настаивает на том, что данный ЭД он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации закрытого ключа ЭЦП Отправителя, что не снимает ответственности с Отправителя за данный ЭД.

Б) Получатель представляет спорный ЭД и Организатор не подтверждает подлинность и корректность ЭЦП.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД неправомерно и ответственность за исполнение ЭД возлагается на Получателя.

6.14.2.3. Разрешение спорной ситуации 2-го типа осуществляется в следующей последовательности:

Банк предоставляет комиссии все записи, содержащиеся в протоколе работы программы за дату предполагаемой отправки спорного ЭД, хранящемся на сервере Банка.

При наличии записей об отправке спорного ЭД Получателю в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка, проводится дальнейшее рассмотрение разногласий, предусматривающее проверку корректности ЭЦП Отправителя в спорном ЭД.

Если в протоколе на сервере Банка отсутствует запись об отправке спорного ЭД Получателю комиссия принимает решение о том, что Получатель ЭД не получал и ответственности за неисполнение ЭД не несет. Дальнейшее рассмотрение разногласий не проводится.

Если в результате проведенной проверки Организатором была подтверждена корректность ЭЦП Отправителя в спорном ЭД, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД неправомерно и ответственность за неисполнение ЭД возлагается на Получателя.

Если в результате проведенной проверки Организатором не была подтверждена корректность ЭЦП Отправителя под спорным ЭД, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД правомерно и Получатель не несет ответственности за неисполнение ЭД.

6.15. По итогам работы комиссией составляется акт, содержащий:

- полное наименование сторон;
- ссылка на Договор;
- Ф.И.О. лиц, входящих в состав комиссии;
- предмет разногласий;
- порядок работы комиссии;
- способ и последовательность разрешения спорного вопроса;
- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- дата составления акта.

Акт составляется в 3-х экземплярах и подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с решением комиссии, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. Каждой из сторон комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения.

6.16. В случае, если на предложение стороны, предъявившей претензии, о создании комиссии ответ другой стороны не был получен в установленный срок или получен отказ от участия в работе комиссии, или если другой стороной чинились препятствия работе комиссии, сторона, предъявившая претензии, вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления и (или) обратиться в суд по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством РФ.

6.17. Акт комиссии является основанием для принятия сторонами окончательного решения, которое должно быть подписано сторонами не позднее 5 календарных дней с даты составления комиссией акта.

Решение оформляется сторонами в форме соглашения, составляется в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон, подписывается уполномоченными лицами, скрепляется отпечатками печатей и является обязательным для сторон.

7. Дополнительные условия

7.1. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате компрометации ключей, несанкционированного использования мобильного телефона Клиента для подтверждения КПО или несанкционированного доступа в Систему, если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных пунктами 5.3.7. и 5.3.8. настоящих Правил.

7.2. В случае если действия Клиента и (или) третьих лиц, использующих ЭЦП Клиента (имеющих доступ к его мобильному аппарату для использования КПО), привели к сбоям в работе Системы, либо иным образом нанесли ущерб Банку либо другим пользователям Системы, Клиент компенсирует Банку и (или) другим пользователям Системы понесенные ими убытки.

7.3. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае технических сбоев, неполадок или остановки Системы, произошедшей в результате нарушения работоспособности коммуникаций, обеспечивающих связь сторон с Системой через сеть Интернет.

7.4. Договор, заключенный посредством присоединения к настоящим Правилам, может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке. О расторжении Договора Банк уведомляет Клиента. Договор считается расторгнутым с момента отправления уведомления одним из способов, установленных п. 7.6. настоящих Правил.

7.5. Все споры из Договора подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.

7.6. Любые уведомления в рамках Договора направляются с использованием Системы. Уведомление в таком случае считается направленным, если в Системе документ, содержащий ЭЦП одной из Сторон, имеет статус «отправлено». Стороны также вправе направлять сообщения иными способами.

Приложение №1
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»
ЗАО «Банк ФИНАМ»

Заявление на регистрацию ключа/ приостановление СКП в Системе Интернет-Банк

Настоящим, я _____
ФИО Клиента

Паспорт _____, выдан _____
код подразделения: _____ дата выдачи: _____

- прошу зарегистрировать в системе «Интернет Банк» принадлежащей мне СКП, а также подтверждаю получение логина (и пароля) для системы «Интернет-банк»: _____
- прошу **приостановить** действие моего СКП в системе «Интернет Банк».
- прошу **приостановить** действие моего мобильного телефона _8 _____ для получения КПО в системе «Интернет Банк».

Данные, идентифицирующие СКП Клиента

Заявитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВКА

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим, я _____
ФИО Клиента

паспорт _____, выдан _____

код подразделения: _____ дата выдачи: _____

номер мобильного телефона для получения КПО

подтверждаю, что ознакомился с Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ» и Тарифами, размещенными на сайте Банка www.finambank.ru (<https://bank.finam.ru>).

Подтверждаю свое согласие с порядком возможных изменений Правил обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ».

Предлагаю заключить со мной Договор в порядке, установленном Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ».

В случае принятия моей оферты прошу осуществлять обмен документами по операциям, проводимым по любому принадлежащему мне в настоящий момент или открытому в будущем текущему (депозитному) банковскому счету как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте, открытому на основании договора банковского счета (банковского вклада) соответствующего вида.

Настоящим я подтверждаю, что я ознакомился с условиями публичной оферты на использование платежной системы MoneyMail, размещенной на сайте в Интернете по адресу: https://www.moneymail.ru/print_offer.exe, а также со всеми приложениями, соглашениями, регламентами и положениями, регулируемыми взаимоотношения сторон и размещенными на сайте платежной системы MoneyMail, в связи с чем, прошу:

предоставить на адрес электронной почты, код подтверждения регистрации. Последующее введение предоставленного кода будет означать заключение мной с ЗАО «Манимэйл» договора об использовании «Системы защищенного ведения электронного регистра финансовой информации с дистанционным отображением через IP – сеть».

адрес электронной почты для получения кода регистрации

Прошу зарегистрировать в системе «Интернет Банк» вышеуказанный номер принадлежащего мне мобильного телефона для получения КПО.

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О. полностью)
 «__» _____ г.

От Банка:

Данные, указанные Клиентом в Заявке проверил, заключение Соглашения подтверждаю.

«__» _____ г. _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛОГИНА И ПАРОЛЯ
ДЛЯ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНК**

Ф.И.О. _____

Адрес: _____

Паспорт: _____ (серия, номер) **выдан** _____

(дата и орган выдачи паспорта)

ПОДТВЕРЖДАЮ ПОЛУЧЕНИЕ ЛОГИНА И ПАРОЛЬ

Подпись: _____ (ФИО клиента полностью)

ЗАО «Банк ФИНАМ»
БИК 044552633
к/с 30102810900000000633
_____ (дата операции)

**Условия взаимодействия Банка и Клиента
при использовании системы «Интернет Банк» для управления банковскими счетами**

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене документами по операциям по Счетам Клиента в рублях Российской Федерации (далее – счета), указанных в Заявке Клиента.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением ЭД и порядок оформления Банком документов, подтверждающих совершение операции, регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и договорами банковского счета, заключенными между Банком и Клиентом, на основании которых Банк открыл Клиенту соответствующие Счета.

3. В рамках настоящего специального приложения Клиент вправе передавать Банку ЭД следующих видов:

- платежное поручение;
- информационное сообщение (произвольный документ).

ЭД указанных видов представляют собой электронные формы документов соответствующих наименований, заполняемые Клиентом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Банк вправе изменить список видов ЭД, применяемых в рамках настоящего специального приложения, в случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении ЭД в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил.

5. Стороны обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставлять по письменным запросам друг друга надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами бумажные копии электронных документов.

6. Банк предоставляет по запросу Клиента предварительную информацию о состоянии Счета Клиента на момент запроса, при этом информация может меняться в течение операционного дня. Окончательные выписки по Счетам Клиента за предыдущий рабочий день Банк подготавливает не позднее 10 часов 30 минут текущего рабочего дня по московскому времени.

Специальное приложение № 02
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»

Условия взаимодействия Банка и Клиента
при использовании системы «Интернет Банк» для управления
банковскими счетами в иностранной валюте

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене документами по операциям по Счетам Клиента в иностранной валюте.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением ЭД и порядок оформления Банком документов, подтверждающих совершение операции, регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и договорами банковского счета, банковского вклада в иностранной валюте, заключенными между Банком и Клиентом, на основании которых Банк открыл Клиенту соответствующие Счета.

3. В рамках настоящего специального приложения Клиент вправе передавать Банку ЭД следующих видов:

- Заявление на перевод иностранной валюты;
- Заявка на конвертацию средств;
- справочные документы;
- информационное сообщение (произвольный документ).

ЭД указанных видов представляют собой электронные формы документов соответствующих наименований, заполняемые Клиентом в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Банк вправе изменить список видов ЭД, применяемых в рамках настоящего специального приложения, в случае изменения валютного законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении ЭД в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил, а также если к моменту получения ЭД Банком Клиент не предоставил Банку документы на бумажном носителе, требующиеся для осуществления валютной операции согласно законодательству Российской Федерации.

5. Стороны обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставлять по письменным запросам друг друга надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами бумажные копии электронных документов.

6. Банк предоставляет по запросу Клиента предварительную информацию о состоянии Счета Клиента на момент запроса, при этом информация может меняться в течение операционного дня. Окончательные выписки по Счетам Клиента за предыдущий рабочий день Банк подготавливает не позднее 11 часов 15 минут текущего рабочего дня по московскому времени.

Условия обслуживания держателей карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»

1. Термины и определения

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям, выдачи информации по Счету, осуществления безналичных платежей с использованием Карт.

Держатель – физическое лицо, на чье имя Банком выдана Карта.

Договор об обслуживании держателей карт MasterCard (Договор) – совокупность настоящих Условий, Тарифов, Правил пользования международной картой (далее – Правила) и Заявления, принятого Банком.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная на имя указанного в заявлении Клиента физического лица, позволяющая осуществлять операции по Счету Клиента.

Заявление-анкета физического лица (Заявление) – документ, оформленный на бумажном носителе или в электронной форме и содержащий волеизъявление физического лица о присоединении к настоящим Условиям, подписанный таким лицом собственноручно либо с использованием аналога собственноручной подписи (ЭЦП).

Карта – вид платежной карты, предназначенной для совершения ее Держателем операций, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на Счете Клиента, или за счет кредита в форме овердрафт, предоставленного Клиенту при недостаточности или отсутствия на Счете Клиента денежных средств в случаях и в порядке, предусмотренных Соглашением об овердрафте.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счет.

Лимит овердрафта – лимит задолженности Клиента в рамках Соглашения об овердрафте.

Неразрешенный (в том числе «технический») **овердрафт** – превышение суммы операций, произведенных Держателем Карты, над остатком денежных средств на Счете и над Лимитом овердрафта, установленным в соответствии с Соглашением об овердрафте.

Овердрафт – кредит, предоставляемый Клиенту путем выдачи Траншей.

ПВН – пункт выдачи наличных, подразделение Банка, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карты в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

ПИН-код (Персональный идентификационный номер) – индивидуальный код, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Клиента (Держателя) при совершении операций с использованием Карты с помощью Электронных терминалов и Банкоматов.

Платежная система – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями, и взаимодействующих на основе использования технологии платежных карт. В рамках настоящих Условий под Платежной системой понимается система «MasterCard», которая является международной ассоциацией банков и кредитных организаций, осуществляющая разработку, реализацию и функционирование карточных программ, продуктов и услуг, и имеющая единые правила расчетов между участниками.

Соглашение об овердрафте – заключенное между Банком и Клиентом в установленном порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам (под активы на брокерском счете) ЗАО «Банк ФИНАМ», Заявление и Тарифы, содержащие информацию о процентных ставках по выданным Траншам.

Стоп-лист – список номеров Карт, которые не принимаются к обслуживанию. В Стоп-лист заносятся утерянные или украденные Карты, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования. Стоп-лист рассылается в торговые точки обслуживающим их банком.

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором.

Транш – денежные средства, предоставленные Клиенту Банком при условии отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента в пределах Лимита овердрафта.

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

Условия обслуживания держателей карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ» (Условия) – настоящие Условия, представляют собой документ на бумажном носителе и/или размещенный на официальном веб-сайте Банка по адресу www.finambank.ru, который содержит общие для всех Клиентов правила совершения банковских операций с использованием Карты, а также устанавливает права и обязанности Банка и Клиента при использовании Карты и проведении операций по Счету.

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием карт.

Остальные термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора является порядок открытия и ведения Счета Клиента в Российских рублях, а также в иной валюте (доллары США или Евро) (договор банковского счета) и условия предоставления и

использования Карты и/или ее реквизитов ее Держателем для совершения операций по Счету в соответствии с Договором.

- 2.2. В соответствии с Заявлением Клиента Банк предоставляет Клиенту Карту (Карты) для осуществления операций на условиях Договора.
- 2.3. Выданная Карта (Карты) не передается в собственность Клиенту и подлежит обязательному возврату в Банк по окончании срока ее действия или прекращения операций с ее использованием или по требованию Банка до истечения срока действия Карты.
- 2.4. Действие Договора распространяется на Счета, открытые также после заключения Договора.
- 2.5. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Условиями, на основании предоставляемого Клиентом Заявления. В случае если по итогам анализа данных Клиента Банком будет принято решение о невозможности предоставления услуг, в соответствии с настоящими Условиями, Банк вправе отказать Клиенту в их предоставлении без объяснения причин. Договор считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении. Принятием (акцептом) Банка предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении, являются действия Банка по открытию Клиенту Счета.
- 2.6. При выдаче Карты Клиент обязан внести на Счет денежные средства для оплаты комиссии за годовое обслуживание Карты, в размере и сроки, установленные действующими Тарифами.

3. Обязанности Сторон

3.1 Клиент обязан:

- 3.1.1. Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной Картой третьими лицами до момента блокировки или постановки номера Карты в Стоп-лист, а также при блокировке (и при постановке в Стоп-лист с момента подачи заявления до момента фактического появления номера в Стоп-листе) – расходы по операциям, совершаемым без авторизации.
- 3.1.2. Осуществлять операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете, либо при наличии заключенного с Банком Соглашения об овердрафте – в пределах Лимита овердрафта.
- 3.1.3. Не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта, Банк осуществляет краткосрочное кредитование Клиента. Банк начисляет проценты на сумму Неразрешенного овердрафта в размере, установленном Банком и указанном в Тарифах, со дня, следующего за днем возникновения Неразрешенного овердрафта до даты фактического погашения Неразрешенного овердрафта включительно.
- 3.1.4. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении (фамилия, адрес местожительства, паспортные данные и другие реквизиты), в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений, в том числе в отношении Держателей Дополнительных карт.
Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента.
- 3.1.5. Уведомить Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленной на его Счет сумме денежных средств и вернуть данную сумму Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней.
- 3.1.6. Возвратить Карту в Банк по истечении срока ее действия, при расторжении (прекращении) Договора, а также в случае ее порчи или механического повреждения или в случае ее нахождения после ранее заявленной утраты.
- 3.1.7. Обеспечить исполнение обязанностей Держателями Дополнительных карт по Счету.
- 3.1.8. Клиент обязуется сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 1 (Одного) года с даты совершения соответствующей операции и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов, в т.ч. касающихся требований действующего валютного законодательства РФ, и вопросов, возникающих при совершении операций с использованием Карты за пределами Российской Федерации.
- 3.1.9. Представлять в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса запрашиваемую информацию и документы по операциям, проведенным по Счету.
- 3.1.10. Выплачивать Банку комиссии и штрафы в соответствии с действующими Тарифами.
- 3.1.11. Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящих Условий.
- 3.1.12. Не использовать Счет для осуществления предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказать от дальнейшего исполнения настоящих Условий. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету, связанных с

введением предпринимательской деятельности. Банк вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на Счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо Клиент – получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания платежного документа следует, что операция по Счету осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

3.1.13. В случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным путем на Счет.

3.1.14. Использовать Карту в соответствии с Договором.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Открыть в Банке Клиенту Счет в соответствии с его Заявлением в течение 5 (Пяти) рабочих дней (после принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении) в валюте РФ или в иной валюте (доллары США или Евро) и направить ему уведомление, содержащее платежные реквизиты, способом, указанным в разделе 8 настоящих Условий. Обеспечить обслуживание Счета и операций Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством РФ на уровне стандартов, принятых Платежными системами.

3.2.2. Ознакомить Держателя Карты с Тарифами, Условиями размещая эту информацию в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finambank.ru.

3.2.3. Возвратить Клиенту, при досрочном расторжении Договора или окончании срока действия Договора и Карты, остаток денежных средств на Счете, образовавшийся после осуществления всех взаиморасчетов, по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента возврата Клиентом/Держателем Карты в Банк. Возврат денег осуществляется путем выдачи через кассу Банка или перечисления на указанный Клиентом счет, согласно его заявлению и в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.2.4. Хранить банковскую тайну по операциям Держателя Карты за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.5. Восполнить ошибочно списанные со Счета Клиента средства.

3.2.6. При получении заявления от Клиента (Держателя) о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащее требование постановки Карты в Стоп-лист, поставить Карту в Стоп-лист не позднее следующего дня с даты получения заявления (в случае, если для Карты соответствующего вида правилами Платежных систем предусмотрена постановка карт в Стоп-лист). Данная услуга предоставляется Банком в соответствии с Тарифами. До момента поступления заявления (сообщения) в Банк ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, несет Клиент (Держатель карты).

3.2.7. Предоставлять Клиенту информацию и выписку о движении денежных средств по Счету.

3.2.8. Проводить претензионную работу по соответствующему заявлению Клиента.

4. Права Сторон

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Получать выписки по своему Счету.

4.1.2. Свободно распоряжаться средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством и Договором, совершать любые разрешенные операции с использованием карт, неограниченно пополнять средства на Счете.

4.1.3. Предъявлять письменные претензии в случае несогласия с выпиской или возникновении спорных вопросов по совершенным операциям и требовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета. При этом рассмотрение спорных вопросов осуществляется в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения операции. По истечении указанного срока операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

4.1.4. В случае несогласия с новыми Тарифами, установленными Банком, отказаться от пользования Картой и вернуть Карту в Банк.

4.1.5. Приостановить (заблокировать) или досрочно прекратить действие Карты (в том числе Дополнительной), или проведение операций по Счету, или досрочно расторгнуть Договор, подав в Банк соответствующее письменное заявление.

4.1.6. Обратиться в Банк с соответствующим заявлением на выпуск Дополнительной карты, новой Карты в случае утраты (хищения) или истечения срока ее действия.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин, в том числе после заключения Договора.

4.2.2. Приостановить и прекратить действие Договора или использование Карты Держателем в случае неисполнения обязательств, предусмотренных Договором и Правилами, а также в случае обнаружения Банком (либо наличия подозрений) незаконных операций с использованием Карты/Дополнительной карты для предотвращения ее использования в мошеннических целях, при обнаружении недостоверности предоставленных Клиентом данных.

- 4.2.3. Производить в безакцептном порядке списание следующих денежных средств со Счета Клиента, открытого в соответствии с Договором:
- сумм операций, совершенных с использованием Карты (Карт) и/или ее реквизитов;
 - комиссий (иной платы) и штрафов Банка за обслуживание Счета;
 - овердрафта по счету;
 - сумм кредитов и процентов по кредитам, предоставленных Банком Клиенту;
 - сумм ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
 - в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, или по иным денежным обязательствам, в т.ч. Неразрешенного овердрафта, Клиента перед Банком – сумм таких задолженностей.
- 4.2.4. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, а так же Тарифы и Правила, уведомив об этом Клиента/Держателя путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в подразделениях Банка и на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finambank.ru:
- не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются комиссионного вознаграждения по ранее действующим услугам;
 - не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются порядка предоставления ранее действующих услуг;
 - не позднее даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются введения новых и/или дополнения ранее действующих услуг и комиссионного вознаграждения за предоставление таких услуг, а также изменения формы заявок/заявления и порядка их предоставления в Банк.
- Факт продолжения совершения Клиентом операции в рамках Договора является подтверждением его согласия с измененными Тарифами, Условиями.
- 4.2.5. Выпустить Kartu/Дополнительную карту на основании соответствующего заявления Клиента. Срок действия Дополнительной карты ограничен сроком действия Карты (основной).
- 4.2.6. Осуществлять иные действия, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.
- 4.2.7. В случае зачисления на Счет безналичных денежных средств в иностранной валюте, Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента необходимые документы, обосновывающие указанное зачисление.
- 4.2.8. В любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.
- 4.2.9. В целях осуществления контроля запрашивать документы, связанные с проведением операций.
- 4.2.10. Осуществлять перевыпуск Карты Клиента по собственной инициативе.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Банк не несет ответственности в спорных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Клиентом условий Договора, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.
- 5.2. Клиент несет ответственность за надежное хранение Карты и ПИН-кода.
- В случае утраты и/или незаконного использования Карты Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк по телефону +7(495) 232-23-24 (круглосуточно). Процедура идентификации Банком Держателя производится по следующим данным, сообщаемым Держателем:
- Фамилия, имя, отчество;
 - Дата рождения;
 - Кодовое слово;
 - Паспортные данные.
- Устное сообщение Держатель обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично, либо по факсу +7 (495) 380-00-40 не позднее 24 часов с момента устной блокировки. При получении письменного опровержения от Клиента (Держателя карты) факта утраты, хищения или незаконного использования Карты разблокировать Kartu.
- Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карт третьими лицами (в том числе Держателями Дополнительных карт), до момента получения Банком письменного заявления об утрате и/или незаконном использовании Карты, а также за операции с использованием Карты, совершенные без авторизации в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Держателя об утрате Карты с просьбой прекратить расчеты по операциям с использованием Карты и согласием на взимание Банком комиссии в соответствии с Тарифами. Вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты и времени получения Банком информации об утрате и/или незаконном использовании Карты, Держатель несет ответственность за все операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя или без ведома Держателя, а также с использованием его персонального идентификационного номера (ПИН-кода).
- Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом (Держателем Карты) настоящих Условий, Тарифов подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

- 5.3. Все операции, совершенные с использованием Дополнительной карты считаются совершенными Клиентом.
- 5.4. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 5.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами.
Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств предусмотренных настоящими Условиями, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.
- 5.6. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.
- 5.7. Банк не несет перед Держателем ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя Карты.
- 5.8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете и/или иная конфиденциальная информация о Клиенте или проведенных им операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате несоблюдения Клиентом условий хранения и использования информации.
- 5.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

6. Расчеты

- 6.1. Операции осуществляются с использованием Карты или ее реквизитов:
- 6.1.1. Операции, совершенные в банкоматах и ПВН Банка в рабочий день, отражаются по Счету в тот же день. Операции, совершенные в банкоматах и ПВН Банка в выходной (нерабочий) день, отражаются по Счету на следующий рабочий день.
- 6.1.2. Операции, совершенные в банкоматах, ПВН других банков и ТСП, отражаются по Счету в день получения Банком соответствующих документов.
- 6.2. Банк осуществляет расчеты по Счету с взиманием платы согласно Тарифам. Если валюта комиссии отличается от валюты Счета, купля-продажа средств осуществляется по курсу Банка, установленному на день взимания комиссии.
- 6.3. Все операции осуществляются в пределах суммы остатка денежных средств на Счете и с учетом Лимита овердрафта за вычетом заблокированных сумм по операциям с использованием Карт.
- 6.4. При осуществлении расчетов устанавливается следующая очередность проведения операций, которая может быть изменена по усмотрению Банка:
- 6.4.1. сумм операций, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов;
- 6.4.2. сумм операций, совершенных без использования Карты;
- 6.4.3. комиссий (иной платы) и штрафов Банка за обслуживание Счета;
- 6.4.4. овердрафта (в т.ч. неразрешенного) по Счету; сумм кредитов и процентов по кредитам, предоставленных Банком Клиенту;
- 6.4.5. сумм ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- 6.4.6. в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по иным договорам (соглашениям и т.п.), заключенным между Банком и Клиентом, или по иным денежным обязательствам, Клиента перед Банком – сумм таких задолженностей.
- 6.5. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами.

7. Прочее

- 7.1. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае невыполнения Клиентом условий Договора с письменным уведомлением Клиента способом указанным в разделе 8 настоящих Условий.
- 7.2. При прекращении действия Договора Карта подлежит изъятию из обращения и возврату в Банк. При этом взысканная плата за обслуживание и иные платежи Клиенту не возвращаются.

- 7.3. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- 7.4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Клиента;
- 7.5. Открытие Клиенту Счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием Карты;
- 7.6. Операции по списанию Банком в безакцептном порядке денежных средств со Счета должны быть оформлены расчетными документами, в том числе, и банковским ордером, в случаях, предусмотренных Договором.
- 7.7. Суммы операций, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, списываются со Счета в очередности поступления расчетной информации (документов) по ним от Платежной системы и/или пунктов обслуживания ЗАО «Банк ФИНАМ».
- 7.8. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ней. Карта перевыпускается автоматически на новый срок при наличии средств на Счете Клиента, достаточных для оплаты комиссии в соответствии с действующими Тарифами. Клиент вправе отказаться от перевыпуска Карты, подав соответствующее заявление не менее чем за 1 месяц до истечения срока действия Карты.
- 7.9. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета в соответствии с Договором, а также действующим законодательством РФ. Прекращение договора банковского счета является основанием для закрытия счета по Карте.
- 7.10. Договор регулируется нормами законодательства Российской Федерации. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора, подлежат урегулированию путем переговоров. При не достижении согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.11. Закрытие Счета и возврат Банком остатка денежных средств со Счета осуществляется при отсутствии у Клиента задолженности перед Банком, в соответствии с настоящими Условиями. В случае закрытия Счета все выпущенные к нему Карты объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. Закрытие Счета не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору.

8. Уведомления

- 8.1. Стороны договорились, что в рамках Договора Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:
 - 8.1.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении.
 - 8.1.2. Телеграммой.
 - 8.1.3. Средствами факсимильной связи (факсом).
 - 8.1.4. Курьерской почтой.
 - 8.1.5. Размещением уведомления на сайте банка: www.finambank.ru.
 - 8.1.6. СМС-рассылкой.
 - 8.1.7. Электронной почтой.
 - 8.1.8. Размещением уведомления на персональной странице в Интернет Банке.
- 8.2. Уведомление считается доставленным:
 - 8.2.1. В случаях, указанных в пунктах 8.1.1, 8.1.2 – по истечении 10 (десяти) дней с момента отправления.
 - 8.2.2. В случае, указанном в пункте 8.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.
 - 8.2.3. В случаях, указанных в пунктах 8.1.3, 8.1.6, 8.1.7 – с момента отправки.
 - 8.2.4. В случае, указанном в пункте 8.1.5, 8.1.8 – с момента размещения уведомления.
- 8.3. Стороны договорились, что уведомления в рамках Договора направляются Клиенту по адресу, иным контактными данным, указанным в Заявлении. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

9. Приложения:

- 9.1. Правила пользования международной картой;
- 9.2. Общие условия предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам (под активы на брокерском счете);
- 9.3. Общие условия предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам «Потребительский»;
- 9.4. Общие условия предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам «Вексельный»;
- 9.5. Заявление-анкета физического лица на получение Карты MasterCard;
- 9.6. Заявление на выпуск дополнительной Карты MasterCard.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ КАРТОЙ

1. Понятие Карты

Банк выпускает Карты Международной платежной системы MasterCard Worldwide (далее - Карты) в любой из трех валют – рубли, доллары США и евро.

Карты, выпускаемые Банком, являются принятыми в мировой практике средствами безналичных расчетов и представляют Вам доступ к средствам на банковском счете в любое время суток, в любом месте. Позволяют оплачивать товары и услуги в магазинах, ресторанах, транспортных и других компаниях, связанных с соответствующими Платежными системами, а также получать по Картам наличные денежные средства в удобной валюте в подразделениях банков и специальных электронных устройствах - банкоматах. Карты MasterCard Worldwide принимаются к оплате более чем в 20 миллионах мест по всему миру.

По Заявлению Банк открывает на имя Держателя Карты счет для расчетов с использованием банковских карт (далее – Счет). Держатель Карты может открыть несколько Карт разных видов.

На лицевой стороне персонализированной Карты Платежной системы MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

1. Логотип Платежной системы MasterCard Worldwide;
2. Голограмма Платежной системы MasterCard Worldwide – пересекающиеся полушария Земли;
3. Номер Карты (16-значный набор цифр);
4. Срок действия Карты;
5. Фамилия, и имя Держателя Карты.

На оборотной стороне Карты Платежной системы MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

6. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте;
7. Место для подписи Клиента (Держателя карты).

На неперсонализированных Картах вида Prepaid Платежной системы MasterCard Worldwide информация «Фамилия, имя Держателя Карты» отсутствует.

Денежные средства на Счет можно вносить в рублях или в иностранной валюте одним из следующих способов:

- наличными в кассу Банка;
- безналичным перечислением денежных средств из другого банка на корреспондентский счет Банка;
- безналичным переводом денежных средств со счета в Банке.

При зачислении денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, купля-продажа денежных средств производится по курсу Банка, установленному на день совершения операции.

При списании денежных средств со Счета необходимо иметь в виду:

При совпадении валюты операции (валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Карты) с валютой расчетов (валюта, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Карт между Банком и Международной платежной системой) и валютой Счета (валюта, в которой открыт Счет) по Счету отражается сумма операции.

При совершении Держателем операции с использованием Карты в валюте, отличной от валюты расчетов, сумма операции пересчитывается Международной платежной системой в валюту расчетов по курсу Международной платежной системы и выставляется Международной платежной системой Банку.

При несовпадении валюты Счета с валютой расчетов Банк конвертирует сумму операции из валюты расчетов в валюту Счета. Конверсия осуществляется по установленному Банком курсу на дату обработки операции Банком, которая может не совпадать с фактической датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

Карта предоставляется сроком на 2 года и действует до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. По истечении срока действия Карта перевыпускается с новым номером и новым сроком действия, при этом номер Счета остается прежним.

Банк передает Держателю лично в руки Карты и ПИН-конверт, содержащий секретный персональный ПИН-код, известный только Держателю Карты. ПИН-код необходим для идентификации Держателя при получении им наличных денежных средств через банкоматы, а также, возможно, при использовании Карты в сети электронных и кассовых терминалов. При получении Карты ее Держатель должен убедиться, что ПИН-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать ПИН-код на Карте, хранить его вместе с Картой или в другом месте, которое может быть легко доступно посторонним лицам.

При получении Карты в Банке обязательно проверьте правильность указанных на Карте Вашей фамилии и имени. При обнаружении ошибок в их написании сообщите об этом сотруднику Банка. Сразу после получения Карты в предусмотренном с оборотной стороны специальным поле шариковой ручкой проставьте свою подпись.

2. Использование Карты

Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае сообщения Держателем Карты ПИН-кода или номера Карты третьему лицу, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием Карты, будут отнесены на Счет Клиента в безусловном порядке.

Осуществление операций с использованием Карты допускается в пределах остатка денежных средств на Счете или за счет Лимита овердрафта.

Карта используется для оплаты товаров и услуг в магазинах, гостиницах, ресторанах, медицинских учреждениях, транспортных и других компаниях, а также для получения наличных денежных средств во всех учреждениях, принимающих к оплате Карты соответствующей Платежной системы.

При совершении операций с использованием Карты Держатель Карты должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию с использованием Карты необходимо проводить только в том случае, если Держатель Карты уверен в ее совершении, поскольку после проведения Авторизации сумма, доступная к использованию по Карте, уменьшается на сумму операции с использованием Карты, подтвержденной Авторизацией. Если Держатель Карты отказывается от совершенной операции с использованием Карты, то организация, совершившая указанную операцию, должна произвести отмену операции, а также оформить и предоставить Держателю Карты документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, подтверждающего отмену данной операции.

При оплате товаров/работ/услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель Карты должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта операции с использованием Карты. Держатель Карты не имеет права подписывать слип (чек), на котором не указана сумма операции с использованием Карты. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя Карты документ, удостоверяющий личность и/или ввести ПИН-код.

Рекомендуется сохранять в течение одного года со дня проведения операции все документы по использованию Карты для урегулирования спорных вопросов в случае их возникновения. Это облегчит и ускорит процедуру опротестования операции в случае отказа от операции.

Карта позволяет получать наличные денежные средства в банкоматах. Для этого необходимо вставить Карту в приемное устройство или провести Картой по считывающему устройству банкомата, набрать свой ПИН-код, а затем последовательно выполнять команды, которые будут отображаться на экране. После получения наличных денег надо дождаться выдачи банкоматом квитанции о проведенной Вами операции. Наряду с получением наличных денег можно получить из банкомата справку об остатке на Счете.

При использовании Карты возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Разблокировка Карты в данном случае производится только на основании заявления Клиента, предоставленного в Банк.

ВНИМАНИЕ: При получении наличных денежных средств через банкоматы необходимо проводить последующие операции с интервалом не более 20 секунд, так как банкомат по истечении указанного времени может изъять Карту.

Банкомат, в котором Держатель Карты собирался получить наличные средства, может не вернуть Карту. Речь может идти либо об изъятии Карты по распоряжению Банка, либо о неисправности банкомата. При подобном развитии событий Держателю Карты следует незамедлительно связаться с банком, которому принадлежит банкомат, а также с Банком, выдавшим карту. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем карты в течение 90 (девяносто) календарных дней с момента изготовления Карты. Не реже, чем один раз в месяц сверяйте платежные документы по операциям с Картой с выпиской, предоставляемой Банком.

3. Отказ в обслуживании Карты

При проведении безналичной оплаты товаров и услуг кассиры соответствующих предприятий могут попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. В случае отсутствия у Вас документа или отказа его предъявить, Вам могут отказать в оплате товаров или услуг по Карте.

Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

- Торговая точка не принимает к оплате Карты данной Международной платежной системы;
- Не хотят обслуживать Карту именно Вашего Банка (страны). Вы можете поставить в известность Банк о действиях торговой точки (запомните название и точный адрес), и Банк проинформирует Платежную систему о незаконных действиях торговой точки;

- При авторизационном запросе получен ответ "недостаточно средств". Сумма, доступная к использованию по Карте, ниже необходимой суммы, в этом случае можно связаться с Банком и запросить остаток;
- Карта не читается в электронном устройстве. Причин может быть две: либо магнитная полоса Карты нарушена, либо неисправно электронное устройство. Для проверки можно воспользоваться другим банкоматом или терминалом. Если Карта все-таки неисправна, обратитесь в Банк с просьбой ее перевыпустить;
- Ваш Банк недоступен для авторизационного запроса. Эта ситуация может быть вызвана временными техническими неполадками линии связи.

4. Обращение с Картой

Держатель Карты должен соблюдать элементарные правила хранения Карты:

1. Не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
2. Не класть Карту около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;
3. Не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
4. Не класть на Карту тяжелые предметы, не использовать Карту в качестве закладки, т.е. не допускать механического воздействия на пластик;
5. Не оставлять Карту в салоне автомобиля на длительный срок (изменение температур может повлечь за собой повреждение поверхности Карты).

По всем возникшим в результате использования Карты вопросам Держатель Карты может обратиться по телефону **(495) 380 00 40** (в рабочее время) или в круглосуточную Службу клиентской поддержки ЗАО «Банк ФИНАМ» по телефону **(495) 232 23 24**.

**Общие условия
предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам (под активы на брокерском счете)
ЗАО «Банк ФИНАМ»
(далее – Общие условия)**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Активы – стоимость денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг, формируемом Брокером, принимаемых в обеспечение маржинальных позиций и находящихся на Брокерском счете Клиента. Перечень таких ценных бумаг, приведен на сайте www.finambank.ru.

Брокер – Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ЗАО «ФИНАМ»).

Брокерский счет – клиентский счет, открытый Клиенту у Брокера на основании договора присоединения.

День погашения транша – последний день Срока транша.

Доверенность – оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на его Доверенных лиц.

Доверенные лица – ООО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» и ее сотрудники.

Договор - Договор об обслуживании держателей карт MasterCard, заключенный между Банком и Клиентом.

Лимит овердрафта – лимит задолженности Клиента в рамках Соглашения.

Овердрафт – кредит, предоставляемый Клиенту при недостаточности или отсутствии средств на Счете путем выдачи Траншей.

Соглашение об овердрафте (Соглашение) – заключенное между Банком и Клиентом в установленном порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия и Заявку. Соглашение является неотъемлемой частью Договора и прекращает свое действие в момент расторжения вышеуказанного Договора. Соглашение считается заключенным с момента предоставления первого Транша на Счет.

Срок транша – срок, определенный числом календарных дней, в течение которого Клиент может пользоваться Траншем. Начало такого срока определяется днем зачисления Транша на Счет. Срок Транша составляет 367 календарных дней.

Ссудный счет – счет по учету задолженности Клиента по выданным Траншам.

Счет – текущий счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором.

Тарифы – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора и Соглашения об овердрафте, содержащий информацию о размере комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, а также информацию о процентных ставках по выданным Траншам.

Транш – денежные средства, предоставленные Клиенту Банком при условии отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента в пределах Лимита овердрафта.

Остальные термины, используемые в настоящих Общих условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Клиенту Траншей в рамках Лимита овердрафта.

2.2. Настоящие Общие условия, Тарифы и Заявка в совокупности представляют собой Соглашение об овердрафте, заключенное между Клиентом и Банком. Банк имеет право отказать от заключения Соглашения без объяснения Клиенту причин такого отказа.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Общие условия/Соглашение изменения путем опубликования в сети Интернет по адресу www.finambank.ru новой редакции Общих условий, за исключением положений касающихся изменения процентной ставки по Овердрафту.

Новая редакция Общих условий должна быть опубликована на вышеуказанном сайте не менее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенное Соглашение могут быть внесены только в указанном выше порядке, и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Соглашению.

2.4. При несогласии с изменениями, совершенными в порядке, установленном в пункте 2.3 Общих условий, Клиент имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно известив об этом Банк и исполнив все обязательства по Соглашению:

- в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов 6.1 и 6.2 Общих условий;

- в течение 7 (семи) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов Общих условий, не указанных в предыдущем абзаце.

Неполучение Банком письменного извещения и/или неисполнение (неполное исполнение) обязательств по Соглашению является согласием Клиента с такими изменениями.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА.

3.1. Лимит овердрафта устанавливается Клиенту Банком в одностороннем порядке на сумму, не превышающую 60% Активов, по усмотрению Банка Лимит овердрафта может быть установлен на сумму, не превышающую 69% Активов.

3.2. Лимита овердрафта не может превышать 1 400 000 рублей 00 копеек.

3.3. Лимит овердрафта может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента, в том числе и в случае уменьшения стоимости Активов Клиента.

3.4. При использовании Клиентом денежных средств в рамках Лимита Овердрафта увеличение Лимита овердрафта может производиться Банком в одностороннем порядке, исходя из стоимости Активов и пропорции, указанной в п. 3.1 Общих условий. Волеизъявление Клиента при этом не требуется.

3.5. В случае если предельная величина Лимита овердрафта, установленная п. 3.2 настоящих Общих условий, меньше пропорции, установленной Банком в соответствии с п. 3.1 Общих условий, Клиенту может быть установлен индивидуальный Лимит овердрафта, который определяется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством и внутренними документами Банка.

4. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.

4.1. Банк предоставляет Клиенту Транши для осуществления расходных операций по Счету при недостатке или отсутствии средств на Счете. Денежные средства в пределах Лимита овердрафта предоставляются на потребительские цели.

4.2. На сумму предоставленного Овердрафта Банк начисляет проценты по ставкам, указанным в Тарифах.

4.3. Для учета выдачи и погашения Траншей в пределах Лимита овердрафта Банк открывает Клиенту Ссудный счет.

4.4. Проценты по выданным Траншам в пределах Лимита овердрафта начисляются ежемесячно на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на Ссудном счете, на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем предоставления Транша, по день погашения задолженности включительно. При исчислении процентов за базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.5. Расчет процентов в целях их уплаты в сроки, установленные Соглашением, а также фактическая уплата производится Клиентом или третьим лицом самостоятельно.

4.6. Начисленные проценты за пользование денежными средствами уплачиваются Клиентом или третьим лицом не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение начисленных процентов в день поступления таких денежных средств. В целях погашения суммы начисленных процентов Клиент должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша.

Клиент подписанием Заявления подтверждает свое согласие с нижеследующим:

- в течение первых восьми рабочих дней вышеуказанного срока Клиент прилагает все возможные усилия для выполнения требований абзаца первого настоящего пункта;

- в случае, если по истечении восьми дней Клиент не смог полностью выполнить требования абзаца первого настоящего пункта, Банк вправе в девятый или десятый рабочий день десятидневного срока предложить Клиенту и/или его Доверенному лицу обеспечить наличие необходимой суммы до истечения вышеуказанного срока. Исполнение такого предложения Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение абзаца первого настоящего пункта.

4.7. Погашение полученных в пределах Лимита овердрафта Траншей производится в сроки, установленные Соглашением. В целях погашения суммы полученных Траншей Клиент или третье лицо должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение Траншей в день поступления денежных средств, вне зависимости от сроков исполнения Клиентом соответствующих обязательств. Поступление денежных средств на Счет при условии наличия непогашенного Транша понимается Сторонами как действие, направленное на досрочное погашение Транша или его части.

4.8. В случае если День погашения транша является нерабочим днем, погашение Транша производится Клиентом в первый рабочий следующий за Днем погашения транша день.

4.9. Суммы, поступившие на Счет, с учетом пунктов 4.6 и 4.7 настоящих Общих условий направляются в следующей очередности, которая может быть изменена по усмотрению Банка:

- на уплату комиссий;
- на уплату штрафов;

- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по Овердрафту;
- на погашение срочной задолженности по Овердрафту.

4.10. Для целей обеспечения своевременной уплаты Клиентом Банку процентов за пользование денежными средствами в пределах Лимита овердрафта, своевременного, в том числе досрочного, возврата сумм полученных Траншей, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, штрафов и т.д.), Клиент выдает Доверенность на имя Доверенных лиц.

4.11. Для целей надлежащего исполнения процедур, описанных в п. 4.10 Общих условий, Клиент предоставляет Банку право запрашивать у Брокера и Доверенных лиц сведения об Активах, право сообщать Брокеру и Доверенным лицам сведения о размере задолженности, Лимита овердрафта Клиента в Банке, а также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по настоящему Соглашению от имени Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Клиент имеет право получать Транши в рамках Соглашения при условии соблюдения требований, установленных Соглашением.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. В случае, если задолженность Клиента по Соглашению превышает **70%** стоимости Активов (79% стоимости Активов, если Банк в соответствии с п. 3.1 Общих условий установил Лимит овердрафта 69% от Активов) увеличить Активы или досрочно погасить задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п. 3.1 Общих условий.

5.2.2. Погасить Транши, а также начисленные комиссии, проценты, штрафы, неустойки в соответствии с условиями Соглашения.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Приостановить выдачу Траншей и/или расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке и/или досрочно взыскать (истребовать) всю сумму уже полученных Траншей, начисленные проценты за пользование Траншами, штрафы, с Клиента в случаях:

- ухудшения финансового положения Клиента, которое, по мнению Банка, может повлечь за собой невозможность погашения Траншей, при этом Банк руководствуется исключительно той информацией, которая находится у Банка в момент принятия решения;
- наличия просроченной задолженности по возврату Траншей, уплате процентов;
- предъявления к Клиенту исковых требований, которые могут повлиять на финансовое состояние Клиента, а также возбуждения против Клиента процедуры исполнительного производства;
- превышения текущей задолженности по Соглашению **80%** стоимости Активов;
- при расторжении/прекращении Договора в соответствии с его условиями.

5.3.2. Отказаться от выдачи новых Траншей полностью или частично без объяснения причины.

5.3.3. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Брокерского счета Клиента, а также предоставлять Доверенным лицам Клиента информацию о задолженности Клиента по Соглашению. Подписанием Заявления Клиент подтверждает свое согласие на обмен информацией между Банком и Доверенными лицами.

5.3.4. Производить списание денежных средств Клиента со Счета в соответствии с условиями пунктов 4.6 и 4.7 настоящих Общих условий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. В случае не погашения Транша в срок, предусмотренный Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

6.2. В случае неуплаты процентов в сроки, установленные Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

6.3. При наличии просроченной задолженности по Овердрафту, комиссий, процентам, штрафам Клиент поручает Банку списать сумму долга с любого счета Клиента в Банке, на котором имеются средства, без согласования с Клиентом.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОВЕРДРАФТЕ.

7.1. Банк имеет право продлить действие Соглашения на вышеуказанный срок при отсутствии заявления Клиента о его расторжении на момент истечения такого срока. В подтверждение заключения Соглашения Банк выдает Клиенту уведомление о заключении Соглашения и его условиях.

7.2. Клиент, при условии отсутствия неисполненных обязательств по Соглашению, вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Соглашение, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Соглашения.

7.3. Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Соглашения. Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней с момента направления соответствующего уведомления.

7.4. Стороны договорились о том, что Соглашение считается расторгнутым в случае расторжения Договора.

8. РАЗНОЕ.

8.1. Стороны договорились, что в рамках Соглашения Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:

8.1.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.1.2. Телеграммой.

8.1.3. Средствами факсимильной связи (факсом).

8.1.4. Курьерской почтой.

8.1.5. Размещением уведомления на сайте банка: www.finambank.ru.

8.1.6. СМС-рассылкой.

8.1.7. Электронной почтой.

8.1.8. Размещением уведомления на персональной странице Интернет-банка.

8.2. Уведомление считается доставленным:

8.2.1. В случаях, указанных в пунктах 8.1.1, 8.1.2 – по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента отправления.

8.2.2. В случае, указанном в пункте 8.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.

8.2.3. В случаях, указанных в пунктах 8.1.3, 8.1.6, 8.1.7 – с момента отправки.

8.2.4. В случае, указанном в пункте 8.1.5, 8.1.8 – с момента размещения уведомления.

8.3. Стороны договорились, что уведомления в рамках Соглашения направляются Клиенту по адресу, иным контактными данным, указанным в Заявлении. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

8.4. Соглашение регулируется нормами законодательства Российской Федерации. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Соглашения, подлежат урегулированию путем переговоров. При не достижении согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.5. Уступка прав и обязанностей по Соглашению не может быть осуществлена Клиентом без согласия Банка. Банк может полностью или частично уступать свои права и обязанности по Соглашению без предварительного согласия Клиента.

Общие условия
предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам «Потребительский»
ЗАО «Банк ФИНАМ»
(далее – Общие условия)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Банк – Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия ЦБ РФ №2799 от 12.09.2006г. Место нахождения: Российская Федерация, 115093, город Москва, улица Большая Серпуховская, дом 14/13, строение 1.

День погашения транша – последний день Срока транша.

Договор – Договор об обслуживании держателей карт MasterCard, заключенный между Банком и Клиентом.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Лимит овердрафта – лимит задолженности Клиента в рамках Соглашения.

Овердрафт – кредит, предоставляемый Клиенту при недостаточности или отсутствии средств на Счете путем выдачи Траншей.

Соглашение об овердрафте (далее – Соглашение) – заключенное между Банком и Клиентом в установленном порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия и Заявку. Соглашение является неотъемлемой частью Договора и прекращает свое действие в момент расторжения вышеуказанного Договора.

Срок транша – срок, определенный числом календарных дней, в течение которого Клиент может пользоваться Траншем. Начало такого срока определяется днем зачисления Транша на Счет. Срок Транша составляет 367 календарных дней.

Ссудный счет – счет по учету задолженности Клиента по выданным Траншам.

Счет – текущий счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором.

Транш – денежные средства, предоставленные Клиенту Банком при условии отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента в пределах Лимита овердрафта.

Остальные термины, используемые в настоящих Общих условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Клиенту Траншей в рамках Лимита овердрафта.

2.2. Настоящие Общие условия и Заявка в совокупности представляют собой Соглашение об овердрафте, заключенное между Клиентом и Банком. Банк имеет право отказаться от заключения Соглашения без объяснения Клиенту причин такого отказа.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Общие условия/Соглашение изменения путем опубликования в сети Интернет по адресу www.finambank.ru новой редакции Общих условий, за исключением положений касающихся изменения процентной ставки по Овердрафту.

Новая редакция Общих условий должна быть опубликована на вышеуказанном сайте не менее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенное Соглашение могут быть внесены только в указанном выше порядке, и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Соглашению.

2.4. При несогласии с изменениями, совершенными в порядке, установленном в пункте 2.3 Общих условий, Клиент имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно известив об этом Банк и исполнив все обязательства по Соглашению:

- в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов 6.1 и 6.2 Общих условий;

- в течение 7 (семи) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов Общих условий, не указанных в предыдущем абзаце.

Неполучение Банком письменного извещения и/или неисполнение (неполное исполнение) обязательств по Соглашению является согласием Клиента с такими изменениями.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА.

3.1. Лимит овердрафта устанавливается Банком по заявлению Клиента в одностороннем порядке на сумму, не превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей 00 копеек.

3.2. Лимит овердрафта может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

3.3. Овердрафт предоставляется в валюте Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.

4.1. Банк предоставляет Клиенту Транши для осуществления расходных операций по Счету при недостатке или отсутствии средств на Счете. Денежные средства в пределах Лимита овердрафта предоставляются на потребительские цели.

4.2. На сумму предоставленного Овердрафта Банк начисляет проценты по ставке 16 (шестнадцать) процентов годовых.

4.3. Проценты начисляются в последний рабочий день месяца на остаток задолженности со дня, следующего за днем предоставления Транша, по последний календарный день текущего месяца. В случае полного погашения Овердрафта до окончания месяца, проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления Транша по день погашения включительно. При исчислении процентов за базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.4. Расчет процентов в целях их уплаты в сроки, установленные Соглашением, а также фактическая уплата производится Клиентом самостоятельно.

4.5. Начисленные проценты за пользование денежными средствами уплачиваются Клиентом не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение начисленных процентов в день поступления таких денежных средств. В целях погашения суммы начисленных процентов Клиент должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша.

4.6. Погашение полученных в пределах Лимита овердрафта Траншей производится в сроки, установленные Соглашением. В целях погашения суммы полученных Траншей Клиент должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение Траншей в день поступления денежных средств, вне зависимости от сроков исполнения Клиентом соответствующих обязательств. Поступление денежных средств на Счет при условии наличия непогашенного Транша понимается Сторонами как действие, направленное на досрочное погашение Транша или его части.

4.7. В случае если День погашения транша является нерабочим днем, погашение Транша производится Клиентом в первый рабочий следующий за Днем погашения транша день.

4.8. Суммы, поступившие на Счет, с учетом пунктов 4.5 и 4.6 настоящих Общих условий направляются в следующей очередности, которая может быть изменена по усмотрению Банка:

- на уплату штрафов;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по Овердрафту;
- на погашение срочной задолженности по Овердрафту.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Клиент имеет право получать Транши в рамках Соглашения при условии соблюдения требований, установленных Соглашением.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Погасить каждый Транш не позднее Дня погашения транша, а также начисленные проценты и штрафы в соответствии с условиями Соглашения.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Приостановить выдачу Траншей и/или расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке и/или досрочно взыскать (истребовать) всю сумму уже полученных Траншей, начисленные проценты за пользование Траншами, штрафы, с Клиента в случаях:

- наличия просроченной задолженности по возврату Траншей, уплате процентов;
- предъявления к Клиенту исковых требований, которые могут повлиять на финансовое состояние Клиента, а также возбуждения против Клиента процедуры исполнительного производства;
- при расторжении/прекращении Договора в соответствии с его условиями.

5.3.2. Отказаться от выдачи новых Траншей полностью или частично без объяснения причины.

5.3.3. Производить списание денежных средств Клиента со Счета в соответствии с условиями пунктов 4.5 – 4.8 настоящих Общих условий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 6.1.** В случае не погашения Транша в срок, предусмотренный Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.
- 6.2.** В случае неуплаты процентов в сроки, установленные Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.
- 6.3.** При наличии просроченной задолженности по Овердрафту, процентам, штрафам Клиент поручает Банку списать сумму долга с любого счета Клиента в Банке, на котором имеются средства, без согласования с Клиентом.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОВЕРДРАФТЕ.

- 7.1.** Соглашение считается заключенным с момента подписания Заявки Клиентом и уполномоченным лицом Банка и действует в течение года. Банк имеет право продлить действие Соглашения на вышеуказанный срок при отсутствии заявления Клиента о его расторжении на момент истечения такого срока. В подтверждение заключения Соглашения Банк выдает Клиенту уведомление о заключении Соглашения и его условиях.
- 7.2.** Клиент, при условии отсутствия неисполненных обязательств по Соглашению, вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Соглашение, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Соглашения.
- 7.3.** Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Соглашения. Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней с момента направления соответствующего уведомления.
- 7.4.** Стороны договорились о том, что Соглашение считается расторгнутым в случае расторжения Договора.

8. РАЗНОЕ.

- 8.1.** Стороны договорились, что в рамках Соглашения Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:
- 8.1.1.** Заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 8.1.2.** Телеграммой.
- 8.1.3.** Средствами факсимильной связи (факсом).
- 8.1.4.** Курьерской почтой.
- 8.1.5.** Размещением уведомления на сайте банка: www.finambank.ru.
- 8.1.6.** СМС-рассылкой.
- 8.1.7.** Электронной почтой.
- 8.1.8.** Размещением уведомления на персональной странице Интернет-банка.
- 8.2.** Уведомление считается доставленным:
- 8.2.1.** В случаях, указанных в пунктах 8.1.1, 8.1.2 – по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента отправления.
- 8.2.2.** В случае, указанном в пункте 8.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.
- 8.2.3.** В случаях, указанных в пунктах 8.1.3, 8.1.6, 8.1.7 – с момента отправки.
- 8.2.4.** В случае, указанном в пункте 8.1.5, 8.1.8 – с момента размещения уведомления.
- 8.3.** Стороны договорились, что уведомления в рамках Соглашения направляются Клиенту по адресу, иным контактными данным, указанным в Договоре. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.
- 8.4.** Соглашение регулируется нормами законодательства Российской Федерации. Все споры и разногласия, возникающие из Соглашения, подлежат урегулированию путем переговоров. При не достижении согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.5.** Уступка прав и обязанностей по Соглашению не может быть осуществлена Клиентом без согласия Банка. Банк может полностью или частично уступать свои права и обязанности по Соглашению без предварительного согласия Клиента.
- 8.6.** Клиент может предоставить ЗАО «Банк ФИНАМ» свое согласие на предоставление всей имеющейся о нем информации, а также на получение отчета из бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр, предоставив в ЗАО «Банк ФИНАМ» письменное заявление. Объем, порядок и условия предоставления/получения информации определены Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30 декабря 2004 года.

**Приложение №1 к Общим условиям предоставления
овердрафта по банковским картам «Потребительский»
ЗАО «Банк ФИНАМ»**

В ЗАО «Банк ФИНАМ»

ЗАЯВКА

к договору № _____ от «__» _____ 200__ г.

Я, (Ф.И.О. клиента) ознакомился с Общими условиями предоставления овердрафта по банковским картам «Потребительский» ЗАО «Банк ФИНАМ», сроками траншей, процентной ставкой, порядком установления/изменения лимита овердрафта.

Подтверждаю свое согласие с порядком возможных изменений Общих условий предоставления овердрафта по банковским картам «Потребительский».

Даю ЗАО «Банк ФИНАМ» свое согласие на безакцептное списание денежных средств со счета, открытого мне в соответствии с Договором. Соответствующее безакцептное списание денежных средств со Счета прошу производить в порядке очередности и на условиях, указанных в п.4.8 Общих условий предоставления овердрафта по банковским картам «Потребительский».

Предлагаю заключить со мной Соглашение об овердрафте.

Номер кредитуемого счета: _____

Лимит овердрафта: _____

Номер телефона для получения информации о состоянии задолженности: _____

Я, (Ф.И.О. клиента) подтверждаю достоверность вышеуказанной информации.

Принимаю обязательство сообщать обо всех изменениях такой информации.

Даю свое согласие на проверку и использование Банком вышеуказанной информации.

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О. полностью)
«__» _____ г.

От Банка:

Заявление принял, личность заявителя проверил: _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
«__» _____ г.

Данные, указанные Клиентом в Заявке проверил, заключение Соглашения подтверждаю.

«__» _____ г. _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

**Общие условия
предоставления кредита в форме овердрафт по банковским картам «Вексельный»
ЗАО «Банк ФИНАМ»
(далее – Общие условия)**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Банк – Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия ЦБ РФ №2799 от 12.09.2006г. Место нахождения: Российская Федерация, 115093, город Москва, улица Большая Серпуховская, дом 14/13, строение 1.

Вексель – ценная бумага, выпущенная Банком, удостоверяющая обязательство Банка уплатить при наступлении срока, предусмотренного ценной бумагой, определенную денежную сумму в определенном месте.

День погашения транша – последний день Срока транша.

Договор – Договор об обслуживании держателей карт MasterCard, заключенный между Банком и Клиентом.

Залогодатель – лицо, предоставившее Вексель в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по Соглашению.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Лимит овердрафта – лимит задолженности Клиента в рамках Соглашения.

Номинал векселя – определенная Векселем денежная сумма, подлежащая уплате в указанный в Векселе срок в определенном Векселем месте.

Обеспечение – Вексель, предоставленный Залогодателем в обеспечение (залог) исполнения обязательств Клиента по Соглашению.

Овердрафт – кредит, предоставляемый Клиенту при недостаточности или отсутствии средств на Счете путем выдачи Траншей.

Соглашение об овердрафте (далее – Соглашение) – заключенное между Банком и Клиентом в установленном порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия и Заявку. Соглашение является неотъемлемой частью Договора и прекращает свое действие в момент расторжения вышеуказанного Договора.

Срок транша – срок, определенный числом календарных дней, в течение которого Клиент может пользоваться Траншем. Начало такого срока определяется днем зачисления Транша на Счет. Срок Транша составляет 367 календарных дней.

Ссудный счет – счет по учету задолженности Клиента по выданным Траншам.

Счет – текущий счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором.

Транш – денежные средства, предоставленные Клиенту Банком при условии отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента в пределах Лимита овердрафта.

Остальные термины, используемые в настоящих Общих условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Клиенту Траншей в рамках Лимита овердрафта.

2.2. Настоящие Общие условия и Заявка в совокупности представляют собой Соглашение об овердрафте, заключенное между Клиентом и Банком. Банк имеет право отказаться от заключения Соглашения без объяснения Клиенту причин такого отказа.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Общие условия/Соглашение изменения путем опубликования в сети Интернет по адресу www.finambank.ru новой редакции Общих условий, за исключением положений касающихся изменения процентной ставки по Овердрафту.

Новая редакция Общих условий должна быть опубликована на вышеуказанном сайте не менее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенное Соглашение могут быть внесены только в указанном выше порядке, и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Соглашению.

2.4. При несогласии с изменениями, совершенными в порядке, установленном в пункте 2.3 Общих условий, Клиент имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно известив об этом Банк и исполнив все обязательства по Соглашению:

- в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов 6.1 и 6.2 Общих условий;

- в течение 7 (семи) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru, если изменения касаются пунктов Общих условий, не указанных в предыдущем абзаце.

Неполучение Банком письменного извещения и/или неисполнение (неполное исполнение) обязательств по Соглашению является согласием Клиента с такими изменениями.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА.

3.1. Лимит овердрафта устанавливается Банком по заявлению Клиента в одностороннем порядке на сумму, не превышающую Номинал векселя, переданного Залогодателем в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента по Соглашению.

3.2. Лимита овердрафта не может превышать 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек.

3.3. Лимит овердрафта может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

3.4. Овердрафт предоставляется в валюте Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.

4.1. Банк предоставляет Клиенту Транши для осуществления расходных операций по Счету при недостатке или отсутствии средств на Счете. Денежные средства в пределах Лимита овердрафта предоставляются на потребительские цели.

4.2. На сумму предоставленного Овердрафта Банк **начисляет проценты по ставке 16 (шестнадцать) процентов годовых.**

4.3. Проценты начисляются в последний рабочий день месяца на остаток задолженности со дня, следующего за днем предоставления Транша, по последний календарный день текущего месяца. В случае полного погашения Овердрафта до окончания месяца, проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления Транша по день погашения. При исчислении процентов за базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.4. Расчет процентов в целях их уплаты в сроки, установленные Соглашением, а также фактическая уплата производится Клиентом самостоятельно.

4.5. Начисленные проценты за пользование денежными средствами уплачиваются Клиентом не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение начисленных процентов в день поступления таких денежных средств. В целях погашения суммы начисленных процентов Клиент должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша.

4.6. Погашение полученных в пределах Лимита овердрафта Траншей производится в сроки, установленные Соглашением. В целях погашения суммы полученных Траншей Клиент должен обеспечить наличие необходимой суммы денежных средств на Счет не позднее 15:00 по московскому времени дня погашения Транша. Сумма денежных средств, поступивших на Счет, списывается Банком в безакцептном порядке в погашение Траншей в день поступления денежных средств, вне зависимости от сроков исполнения Клиентом соответствующих обязательств. Поступление денежных средств на Счет при условии наличия непогашенного Транша понимается Сторонами как действие, направленное на досрочное погашение Транша или его части.

4.7. В случае если День погашения транша является нерабочим днем, погашение Транша производится Клиентом в первый рабочий следующий за Днем погашения транша день.

4.8. Суммы, поступившие на Счет, с учетом пунктов 4.5 и 4.6 настоящих Общих условий направляются в следующей очередности, которая может быть изменена по усмотрению Банка:

- на уплату штрафов;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по Овердрафту;
- на погашение срочной задолженности по Овердрафту.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Клиент имеет право получать Транши в рамках Соглашения при условии соблюдения требований, установленных Соглашением.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Погасить каждый Транш не позднее Дня погашения транша, а также начисленные проценты, и штрафы в соответствии с условиями Соглашения.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Приостановить выдачу Траншей и/или расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке и/или досрочно взыскать (истребовать) всю сумму уже полученных Траншей, начисленные проценты за пользование Траншами, штрафы, с Клиента в случаях:

- наличия просроченной задолженности
- предъявления к Клиенту исковых требований, которые могут повлиять на финансовое состояние Клиента, а также возбуждения против Клиента процедуры исполнительного производства;
- при расторжении/прекращении Договора в соответствии с его условиями.

5.3.2. Отказаться от выдачи новых Траншей полностью или частично без объяснения причины.

5.3.3. Производить списание денежных средств Клиента со Счета в соответствии с условиями пунктов 4.5, 4.6 настоящих Общих условий.

5.3.4. Обратиться взыскание на Обеспечение при отсутствии денежных средств у Клиента в случае непогашения задолженности по Овердрафту и/или процентам в срок, а также досрочного расторжения Соглашения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. В случае не погашения Транша в срок, предусмотренный Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

6.2. В случае неуплаты процентов в сроки, установленные Соглашением, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,5 (Пять десятых) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

6.3. При наличии просроченной задолженности по Овердрафту, процентам, штрафам Клиент поручает Банку списать сумму долга с любого счета Клиента в Банке, на котором имеются средства, без согласования с Клиентом.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОВЕРДРАФТЕ.

7.1. Соглашение считается заключенным с момента подписания Заявки уполномоченным лицом Банка и Клиентом и действует в течение года. Банк имеет право продлить действие Соглашения на вышеуказанный срок при отсутствии заявления Клиента о его расторжении на момент истечения такого срока. В подтверждение заключения Соглашения Банк выдает Клиенту уведомление о заключении Соглашения и его условиях.

7.2. Клиент, при условии отсутствия неисполненных обязательств по Соглашению, вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Соглашение, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Соглашения.

7.3. Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Соглашения. Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней с момента направления соответствующего уведомления.

7.4. Стороны договорились о том, что Соглашение считается расторгнутым в случае расторжения Договора.

8. РАЗНОЕ.

8.1. Стороны договорились, что в рамках Соглашения Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:

8.1.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.1.2. Телеграммой.

8.1.3. Средствами факсимильной связи (факсом).

8.1.4. Курьерской почтой.

8.1.5. Размещением уведомления на сайте банка: www.finambank.ru.

8.1.6. СМС-рассылкой.

8.1.7. Электронной почтой.

8.1.8. Размещением уведомления на персональной странице Интернет-банка.

8.2. Уведомление считается доставленным:

8.2.1. В случаях, указанных в пунктах 8.1.1, 8.1.2 – по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента отправления.

- 8.2.2.** В случае, указанном в пункте 8.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.
- 8.2.3.** В случаях, указанных в пунктах 8.1.3, 8.1.6, 8.1.7 – с момента отправки.
- 8.2.4.** В случае, указанном в пункте 8.1.5, 8.1.8 – с момента размещения уведомления.
- 8.3.** Стороны договорились, что уведомления в рамках Соглашения направляются Клиенту по адресу, иным контактными данным, указанным в Договоре. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.
- 8.4.** Соглашение регулируется нормами законодательства Российской Федерации. Все споры и разногласия, возникающие из Соглашения, подлежат урегулированию путем переговоров. При не достижении согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.5.** Уступка прав и обязанностей по Соглашению не может быть осуществлена Клиентом без согласия Банка. Банк может полностью или частично уступать свои права и обязанности по Соглашению без предварительного согласия Клиента.
- 8.6.** Клиент может предоставить ЗАО «Банк ФИНАМ» свое согласие на предоставление всей имеющейся о нем информации, а также на получение отчета из бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр, предоставив в ЗАО «Банк ФИНАМ» письменное заявление. Объем, порядок и условия предоставления/получения информации определены Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30 декабря 2004 года.

**Приложение №1 к Общим условиям предоставления
овердрафта по банковским картам «Вексельный»
ЗАО «Банк ФИНАМ»**

В ЗАО «Банк ФИНАМ»

ЗАЯВКА

к договору № _____ от «___» _____ 200__ г.

Я, (Ф.И.О. клиента) ознакомился с Общими условиями предоставления овердрафта по банковским картам «Вексельный» ЗАО «Банк ФИНАМ», сроками траншей, процентной ставкой, порядком установления/изменения лимита овердрафта.

Подтверждаю свое согласие с порядком возможных изменений Общих условий предоставления овердрафта по банковским картам «Вексельный».

Даю ЗАО «Банк ФИНАМ» свое согласие на безакцептное списание денежных средств со счета, открытого мне в соответствии с Договором (далее – «Счет»). Соответствующее безакцептное списание денежных средств со Счета прошу производить в порядке очередности и на условиях, указанных в п.4.8 Общих условий предоставления овердрафта по банковским картам «Вексельный».

Предлагаю заключить со мной Соглашение об овердрафте.

Номер кредитуемого счета: _____

Лимит овердрафта: _____

Прочие сведения:

Залогодатель: _____

№ векселя: _____

Номер телефона для получения информации о состоянии задолженности: _____

Я, (Ф.И.О. клиента) подтверждаю достоверность вышеуказанной информации.

Принимаю обязательство сообщать обо всех изменениях такой информации.

Даю свое согласие на проверку и использование Банком вышеуказанной информации.

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

«___» _____ г.

От Банка:

Заявление принял, личность
заявителя проверил:

«___» _____ г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

Данные, указанные Клиентом в Заявке проверил, заключение Соглашения подтверждаю.

«___» _____ г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

**Приложение №5
к Условиям обслуживания держателей
карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»**

Заявление-анкета физического лица на получение Карты MasterCard

Я, _____, ФИО полностью
подтверждаю, что ознакомился с текстом Условий обслуживания держателей карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ», а также Тарифами Банка, размещенных в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка по адресу <http://www.finambank.ru/>. С положениями вышеуказанных документов, в том числе с Тарифами Банка согласен, их смысл и содержание мне ясны, в связи с чем, прошу заключить со мной Договор об обслуживании держателей карт MasterCard путем принятия моей оферты и присоединения к вышеуказанным документам. В соответствии с вышеизложенным, прошу выпустить на мое имя карту (основная):

Тип карты	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> Maestro
Валюта счета	<input type="checkbox"/> рубли РФ	<input type="checkbox"/> доллары США (лимит овердрафта - 0)	<input type="checkbox"/> евро (лимит овердрафта - 0)
Тарифный план	<input type="checkbox"/> Инвестиционный (Активы на брокерском счете)	<input type="checkbox"/> Вексельный (Активы на международном рынке)	<input type="checkbox"/> Потребительский (Активы на международном рынке)
	<input type="checkbox"/> Стандартный	<input type="checkbox"/> Зарплатный (Сотрудникам организаций, заключивших договор в ЗАО «Банк ФИНАМ» о выплате зарплаты)	
Информация о заявителе			
Имя и Фамилия для указания на карте (латинский шрифт, как в загранпаспорте)			
Гражданство	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> иное, укажите: _____		
Заграничный паспорт (при наличии)	серия:	номер:	кем:
выдан:	когда:		
Являетесь ли Вы лицом, на которое возложены (или ранее были возложены – с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) важные государственные функции в иностранном государстве, например, занимаете ли Вы какую-либо руководящую должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе? НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/>			
Если да, укажите полное наименование должности и государственного органа (международной организации): _____			
Являетесь ли Вы родственником лица, на которое возложены (или ранее были возложены – с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) важные государственные функции в иностранном государстве? <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА Если «ДА», то укажите свою степень родства: _____			
ФИО _____ полное наименование должности и государственного органа: _____			
Дополнительная информация* _____			
*В данном разделе необходимо указать город РФ, в котором Вам было бы удобно получить выпущенную Карту.			
Сведения о месте нахождения			
Адрес проживания в иностранном государстве (для нерезидентов РФ):		индекс:	район:
улица:	дом:	корпус:	квартала:
Контактная информация			
Телефон (домашний):	телефон (сотовый):	e-mail:	
Кодовое слово для идентификации по телефону (девичья фамилия матери): _____			
Прошу не подключать услугу смс-информирования <input type="checkbox"/> по основной карте			
Сведения о занятости			
Наименование работодателя:			
Должность:			
ИНН		Телефон отдела кадров:	8
Ф.И.О. руководителя организации: _____			
Прошу ограничить общий лимит использования денежных средств по Счету (как находящихся на Счете, так и предоставленных в кредит в форме овердрафта по Счету) и установить в размере (в валюте счета): <input type="checkbox"/> по основной карте			

- Достоверность личных сведений, указанных в Заявлении, подтверждаю.
- Правомочность совершения операций с использованием карты подтверждаю.
- В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», подписывая настоящее Заявление, даю согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу) всех персональных данных, предоставляемых мной в рамках указанных выше договоров, а также на совершение с ними всех иных действий, необходимых для осуществления ЗАО «Банк ФИНАМ» функций, предусмотренных данными договорами. Указанное согласие распространяется на весь срок действия перечисленных выше договоров, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период после окончания срока их действия.
- Настоящим выражаю свое согласие на предоставление ЗАО «Банк ФИНАМ» всей имеющейся обо мне информации, в объеме, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, а также на получение отчета из вышеуказанных бюро.
- Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен с информацией о полной стоимости кредита, предоставляемого в рамках Договора об обслуживании держателей карт MasterCard.
- Настоящим я:
 - прошу Банк не открывать мне Счет в случае, если Банк примет отрицательное решение о заключении со мной Договора об обслуживании держателей карт MasterCard либо примет решение не выпускать мне Карту;
 - предоставляю Банку право списывать со Счета без моего распоряжения денежные средства в погашение моих денежных обязательств по заключенным между мной и Банком договорам (соглашениям и т.п.), включая Договор об обслуживании держателей карт MasterCard;
 - предоставляю Банку право на составление Банком от моего имени расчетных документов для осуществления операций по Счету.
- Настоящим я подтверждаю, что ранее предоставленные мной в Банк сведения являются актуальными.

Карта и ПИН к ней получены. _____

Заявитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Заполняется сотрудником ЗАО «Банк ФИНАМ»:

Заявление принял и проверил:

Сопровождение Заявителя осуществляет

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

**Приложение №6
к Условиям обслуживания держателей
карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»**

**Заявление
на выпуск дополнительной Карты MasterCard**

Я, _____ ФИО полностью

Номер основной карты		серия:		номер:	
Документ, удостоверяющий личность		серия:		номер:	

- Прошу выпустить Дополнительную карту по типу и валюте аналогичную основной Карте (за исключением карты Maestro)
- Прошу не подключать услугу сме-информирования
- Прошу ограничить общий лимит использования денежных средств по Счету (как находящихся на Счете, так и предоставленных в кредит в форме овердрафта по Счету) и установить в размере (в валюте счета):

Информация о Держателе дополнительной карты					
ФИО					
Документ, удостоверяющий личность		серия:		номер:	
выдан:	когда: XX.XX.XXXX			кем:	
Имя и Фамилия для указания на карте (латинский шрифт, как в заграничном паспорте)					
Кодовое слово для идентификации по телефону (девичья фамилия матери): Обязательное поле					
Телефон (сотовый) для связи:					
Дополнительная карта и ПИН к ней получены.					

Держатель (основной) Карты _____ / _____ /

Дата « ____ » _____ 20__ г.