



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

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

*Приложение № 2
к приказу от 17.12.2014 № ИБФ/ОРГ/141217/04*

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

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия Банка России № 2799 от 05.10.2012 г. Место нахождения: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, 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 системы «Интернет-Банк».

Владелец СКП – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром СЭД выдан СКП, и владеющее соответствующим Ключом Электронной подписи, позволяющим с использованием системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета создавать Усиленную неквалифицированную 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».

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.

Личный кабинет – Конфиденциальный раздел на web-сайте <https://edox.finam.ru>, используемый для получения Клиентом информации и обмена сообщениями в виде электронных документов по защищенному Internet-соединению посредством использования стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL.

КИС «ФИНАМ» (КИС) – корпоративная информационная система «ФИНАМ», организованная Удостоверяющим центром, состоящая из Участников электронного взаимодействия.

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

Ключ проверки Электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом Электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

Ключ Электронной подписи – уникальная последовательность символов, известная только Владельцу СКП и предназначенная для создания в Электронных документах Усиленной неквалифицированной Электронной подписи с использованием средств системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета.

Код подтверждения операции (далее – КПО) – создаваемая Банком псевдослучайная цифровая последовательность, автоматически направляемая на зарегистрированный в системе «Интернет-Банк» номер принадлежащего Клиенту (зарегистрированного оператором мобильной связи на его имя) мобильного телефона для одноразового подтверждения Электронного документа в системе «Интернет-Банк». КПО является Простой электронной подписью. КПО также применяется для Аутентификации Клиента при входе в систему «Интернет-Банк» и **Личный кабинет**, а также в иных случаях, установленных Договором.

Компрометация Ключа Электронной подписи – констатация Владельцем СКП 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 подозрения на утечку информации и/или 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).

Компрометация Средств доступа – утрата доверия к тому, что используемый Логин и Пароль либо КПО для доступа в систему «Интернет-Банк» обеспечивают безопасность информации.

Координаторы КИС «ФИНАМ» – организации (в том числе Банк), осуществляющие техническое обслуживание и администрирование КИС «ФИНАМ» и в соответствии со своими

полномочиями наделенные правами регулирования взаимодействия участников КИС между собой, со сторонними (внешними) ресурсами КИС или с использованием таких ресурсов, в том числе, но не ограничиваясь, по вопросам создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов.

Корректная электронная подпись – Электронная подпись Электронного документа стороны по Договору, при проверке которой средствами системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета с использованием СКП или КПО получен положительный результат, что подтверждает принадлежность Электронной подписи в Электронном документе Владельцу СКП и отсутствие искажений в подписанном данной Электронной подписью Электронном документе.

Логин – уникальная последовательность символов, используемая для идентификации Клиента при входе в СЭД, в т.ч. в систему «Интернет-Банк» и **Личный кабинет**, сообщаемый Банком Клиенту при заключении Договора. В процессе обслуживания Логин может быть изменен Клиентом самостоятельно в Личном кабинете.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям системы «Интернет-Банк» и Личному кабинету лиц, не имеющих на это полномочий.

Отправитель – сторона Договора (Банк либо Клиент), составляющая Электронный документ и удостоверяющая его Электронной подписью и передающая его по системе «Интернет-Банк» и/или через **Личный кабинет**.

Пароль – секретная последовательность символов, обеспечивающая Аутентификацию Клиента в СЭД, в т.ч. в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете. Пароль передается Клиенту Банком при заключении Договора как пароль многократного использования. В процессе обслуживания Пароль может быть изменен Клиентом самостоятельно в Личном кабинете.

Получатель – сторона Договора (Банк либо Клиент), в адрес которой направляется Электронный документ, удостоверенный Электронной подписью.

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

Простая Электронная подпись – Электронная подпись, которая посредством использования КПО, паролей или иных средств подтверждает факт формирования Электронной подписи определенным лицом.

Распоряжение – составляемый Клиентом в целях осуществления перевода денежных средств расчетный (платежный) документ, в т.ч. платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, а также документ в установленной Банком форме с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств (в т.ч. заявление, уведомление, извещение, запрос и др.). Распоряжение может быть составлено и передано в Банк с использованием системы «Интернет-Банк» в виде Электронного документа или на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента.

Регламент – регламент оказания услуг Удостоверяющего центра, утвержденный уполномоченным органом Удостоверяющего центра, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК Российской Федерации договором присоединения, устанавливающий порядок электронного документооборота между лицами, использующими Усиленные неквалифицированные Электронные подписи, выданные Удостоверяющим центром.

Сертификат Ключа проверки Электронной подписи (далее – СКП) – документ на бумажном носителе или электронный документ, подтверждающий принадлежность Ключа проверки Электронной подписи Владельцу СКП.

Система «Интернет-Банк» (далее – система «Интернет-Банк», Система) – Электронное средство платежа и способ дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого Банком по защищенному Internet-соединению посредством использования стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL на web-сайте Банка <https://ibank.finam.ru> в сети Интернет, включающий информационное и оперативное взаимодействие Участников электронного взаимодействия, представляющий собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов Участниками электронного взаимодействия.

Система электронного документооборота (СЭД) – система, состоящая из корпоративных информационных систем, в т.ч. системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета, организационно объединяющих Удостоверяющий центр, Банк и Клиентов, а также совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот.

Средства доступа – уникальный идентификатор (Логин) Клиента в системе «Интернет-Банк» и в Личном кабинете, а также соответствующий данному идентификатору секретный Пароль, хранимые Клиентом и передаваемые при доступе в СЭД в электронной форме для подтверждения своих полномочий. В качестве Средств доступа в систему также используется КПО.

Средства Электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые

для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание Электронной подписи, проверка Электронной подписи, создание Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи.

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

Тарифы – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги. В рамках Тарифов по открытию счетов, выпуску и обслуживанию банковских карт, а также условиям кредитования, Банком формируется Тарифный План (ТП).

Удостоверяющий центр – Закрытое акционерное общество «Моревиль», оказывающее в соответствии с Регламентом услуги Удостоверяющего центра в организованной им СЭД (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 Х от 11.12.2009 г., срок действия – до 11.12.2014 г.;

– на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств: регистрационный номер 8107 Р от 11.12.2009 г., срок действия – до 11.12.2014 г.;

– на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации: регистрационный номер 8108 У от 11.12.2009 г., срок 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., срок действия – до 11.12.2014 г.; <http://moreville.ru>).

Усиленная неквалифицированная Электронная подпись – Электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа Электронной подписи;

- позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;

- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания;

- создается с использованием Средств Электронной подписи.

Для создания и проверки Усиленной неквалифицированной Электронной подписи в СЭД Удостоверяющим центром используется сертифицированное программное средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.2». Процедуры выработки и проверки электронной подписи 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.

Участники электронного взаимодействия – круг лиц, участвующих в КИС «ФИНАМ» по электронному взаимодействию в рамках СЭД, в т.ч. Удостоверяющий центр, Банк и Клиент. В соответствии с Регламентом КИС Банк выступает Координатором.

Электронный документ – документ, представленный в электронной форме в виде файла или записи базы данных, заверенный Электронной подписью, подготовленный и переданный с помощью программного обеспечения СЭД в соответствии со всеми процедурами защиты информации. В рамках настоящего Договора Распоряжение Клиента в виде Электронного документа может быть передано в Банк только с использованием системы «Интернет-Банк». Иные формы Электронных документов и способы их передачи указаны в соответствующих разделах Договора.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к Электронному документу, созданная с использованием Средств Электронной подписи и позволяющая определить лицо, подписавшее Электронный документ. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи Клиента. В рамках данного Договора применяются Простая Электронная подпись и Усиленная неквалифицированная Электронная подпись.

Электронное средство платежа – предусмотренные настоящим Договором средства и (или) способы, позволяющие составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках форм безналичных расчетов с использованием предусмотренных настоящим Договором информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, а также иных технических устройств.

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) (Специальное приложение № 1 или № 2 к Договору), подписанного Клиентом собственноручно или с использованием Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность, и иных документов, перечень которых определяется банковскими правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (далее – Заявление о присоединении) по форме, установленной Банком в специальных приложениях № 1 или № 2, подписанное Клиентом собственноручно или аналогом собственноручной подписи, 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.

2.3. Подписанием *Заявления о присоединении* Клиент также подтверждает то, что ознакомился с *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ» (Приложение №1 к Договору)* и *Тарифами*, размещенными на web-сайте Банка <http://finambank.ru>; подтвердил свое согласие с порядком возможных изменений *Правил обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ»*, а также направил оферту заключить *Договор об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк»* в порядке, установленном *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ»*.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении *Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк»*.

Указанная оферта считается принятой после предоставления Клиенту доступа в систему «Интернет-Банк» и направления соответствующего уведомления одним из способов, указанных в п.7.1 настоящего Договора.

В случае принятия Банком указанной оферты обмен документами по операциям, проводимым по любому принадлежащему Клиенту 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, могут осуществляться в электронном виде в порядке, установленном *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ» и Тарифами*.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором, в порядке и на условиях, обозначенных в соответствующем приложении к Договору и Тарифах.

3.1.2. Предоставить Клиенту для доступа в систему «Интернет-Банк» Средства доступа, указанные в Акте (Приложение № 1 к Правилам обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ»)), которые при наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи являются также Средствами доступа в СЭД с использованием возможностей web-сайта <https://edox.finam.ru>.

3.1.3. Обеспечить регистрацию Клиента в системе «Интернет-Банк» и в Личном кабинете после проверки представленных в Банк документов, а также осуществлять обмен Электронными документами в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

3.1.4. При наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, в порядке и на условиях, определенных в разделе 6 настоящего Договора, осуществлять обмен Электронными документами, указанными в п.6.7. настоящего Договора, в СЭД с использованием возможностей web-сайта <https://edox.finam.ru>.

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

3.1.6. 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.

3.1.7. 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. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе не реже одного раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет, в т.ч. путем заполнения предоставленных Банком документов.

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, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет.

3.3.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

3.3.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе для осуществления функций агента валютного контроля, в частности подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также иную информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей, бенефициаров, 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 в систему «Интернет-Банк» 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. Подписанием Договора Клиент дает свое безотзывное согласие на указанные действия.

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

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 Российской Федерации.

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 «Интернет-Банк».

4.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании системы «Интернет-Банк», 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 баз данных Банка, проведение регламентных (технических) работ Процессингового Центра и технические сбои в Международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору (Заявление о присоединении по форме Специального приложения №1 или №2) 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 исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, закрытия всех Счетов Клиента в Банке и отключения Системы.

5.3. Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления Клиента.

5.4. Если иное не предусмотрено законодательством (например, в отношении расторжения договоров банковского счета), в случае если в течение одного года Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Договором, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента. Договор признается расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня направления Банком такого уведомления, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках Договора.

5.5. Банк прекращает оказание услуг в рамках Договора в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и иными договорами в составе настоящего Договора.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения при наличии Усиленной неквалифицированной Электронной подписи

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 Удостоверяющим центром, 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 web-сайта <https://edox.finam.ru>, доступ на который осуществляется Клиентом при наличии Усиленной неквалифицированной Электронной подписи путем ввода Средств доступа (Логина и Пароля).

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

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. Срок хранения сообщений – не менее трех лет.

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 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.

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 Удостоверяющего центра.

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;
- Заявление на выпуск дополнительной Карты;

– дополнительное соглашение к Договору, заверенное Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента, которое было ранее подписано и направлено Клиенту Банком в виде Электронного документа: Банк, также являющийся Участником электронного взаимодействия, вправе направлять по защищенному Internet-соединению в виде Электронных документов с последующим размещением на web-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:

- дополнительные соглашения к Договору;
- уведомление о расторжении Договора;
- уведомление об открытии Счета;
- уведомление о расторжении Договора об обслуживании держателей карт;
- 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 web-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением Усиленной неквалифицированной Электронной 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 web-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их заверения Усиленной неквалифицированной Электронной 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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, отправка) Банк или Удостоверяющий центр должны обеспечить на web-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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках настоящего Договора или с оказанием Банком Клиенту иных услуг. Порядок приема жалоб и заявлений Клиентов устанавливается Банком и размещается на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

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 электронного взаимодействия 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 или полученных Банком от Клиента в виде Электронных документов по защищенному Internet-соединению 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. 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 обязуется предпринимать все необходимые меры для сохранения Ключа Электронной подписи, предназначенного для создания Электронной 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 Ключу Электронной подписи.

6.11.1. В случае Компрометации Ключей Электронной подписи, Клиент - Владелец скомпрометированных Ключей Электронной подписи незамедлительно лично сообщить об этом Администратору безопасности Удостоверяющего центра или в Контактный центр Банка по телефонам, указанным на официальных web-сайтах Участников электронного взаимодействия, сообщив идентификационные параметры скомпрометированного Ключа Электронной подписи, и/или предоставить в Удостоверяющий центр письменное Заявление в течение не более, чем одного рабочего дня со дня получения информации о возможной Компрометации ключей (Приложение №5 к Регламенту Удостоверяющего Центра), подписанное собственноручной подписью.

6.11.2. Переговоры владельца скомпрометированных Ключей Электронной подписи с Администратором безопасности Удостоверяющего центра или Банком могут быть зафиксированы в виде записей на цифровых носителях.

6.11.3. Клиент - владелец скомпрометированных Ключей Электронной подписи, а также Участники электронного взаимодействия (Удостоверяющий центр, Банк) подтверждают, что признают данные записи в качестве доказательства при разрешении спорных ситуаций.

6.11.4. Датой и временем Компрометации Ключей Электронной подписи считаются дата и время сообщения Клиентом - Владелцем скомпрометированных Ключей Электронной подписи о их компрометации Удостоверяющему центру или Банку.

6.11.5. После обращения Клиента – Владельца скомпрометированных Ключей Электронной подписи в Удостоверяющий центр или Банк о Компрометации Ключей Электронной подписи, Владельцу скомпрометированных Ключей Электронной подписи, запрещено использовать указанные ключи для работы в СЭД.

6.11.6. При получении Электронного документа, подписанного скомпрометированным Ключом Электронной подписи, данный Электронный документ считается неполученным.

6.11.7. Сообщения, направленные Владельцем скомпрометированных Ключей Электронной подписи по защищенному Internet-соединению в виде Электронных документов и полученные Банком до сообщения о факте Компрометации Ключей Электронной подписи, имеют юридическую силу.

6.11.8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных Ключей Электронной подписи о факте Компрометации.

6.12. В случае нарушения Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» – условий настоящего Договора или в случае возникновения разногласий и споров между Клиентом и Банком, в том числе связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах Электронной подписи, Банк имеет право санкционировать отключение такого Клиента, а также приостановить действие его СКП путем подачи соответствующей заявки Удостоверяющему центру. Удостоверяющий центр, Банк и Клиент исходят из того, что Клиент уполномочивает Банка санкционировать его отключение или приостановление действия его СКП.

Отключение или приостановление действия СКП 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 Договором способами.

7. УВЕДОМЛЕНИЯ

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

7.1.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении.

7.1.2. Телеграммой.

7.1.3. Средствами факсимильной связи (факсом).

7.1.4. Курьерской почтой.

7.1.5. Размещением уведомления на web-сайте банка: <http://finambank.ru>.

7.1.6. СМС-рассылкой.

7.1.7. Электронной почтой.

7.1.8. Размещением уведомления на персональной странице в системе «Интернет-Банк» и/или Личном кабинете СЭД.

7.2. Уведомление считается доставленным:

7.2.1. В случаях, указанных в пунктах 7.1.1, 7.1.2 – с момента получения отметки почтового отделения о приеме.

7.2.2. В случае, указанном в пункте 7.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.

7.2.3. В случаях, указанных в пунктах 7.1.3, 7.1.6, 7.1.7 – с момента отправки.

7.2.4. В случае, указанном в пункте 7.1.5, 7.1.8 – с момента размещения уведомления.

7.3. Стороны договорились, что уведомления в рамках Договора направляются Клиенту по адресу фактического проживания, иным контактными данными, указанным в документах, представленных в Банк при заключении Договора. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об изменении контактных данных. Уведомления, направленные Клиенту до получения его сообщения об изменении контактных данных, считаются полученными Клиентом. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления, произошедшее в результате работы организаций, оказывающих услуги связи (в т.ч. провайдеры, организации, оказывающие услуги связи, почтовые службы, операторы сотовой связи и т.п.). Клиент дает свое согласие на направление по указанным им контактными данными любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, о проводимых Банком рекламных акциях, а также высылать подарки и призы.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. 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.

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

8.3. 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.

8.4. Порядок рассмотрения спорных ситуаций, касающихся авторства Электронных документов, поданных в Банк посредством системы «Интернет-Банк», определяется в Приложении №1 к настоящему Договору.

8.5. 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 «Интернет-Банк», предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

8.6. С присоединением к Договору в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения договора) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках настоящего договора, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления

Банком функций, предусмотренных Договором, включая приложения. Указанное согласие распространяется на весь срок действия Договора, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях также на период после окончания срока его действия.

8.7. Клиент дает свое согласие на передачу банковской и иной охраняемой законом тайны, а также собственных персональных данных лицам, осуществляющим доставку документов (информации) при условии, что Клиентом был выбран такой способ передачи документов (информации) в момент заключения Договора или в процессе его исполнения.

Заявление о присоединении

(для физических лиц)

Сведения о Клиенте

«___» _____ 20__ г.

Ф.И.О. полностью:

Документ, удостоверяющий личность: _____

Настоящим заявляю о присоединении в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса РФ (а в отношениях с компанией ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) – в порядке применимого законодательства Республики Кипр), к следующим договорам присоединения, включая все Приложения к ним, подлежащие применению исходя из условий, на которых я присоединился к указанным договорам:

1. Регламенту брокерского обслуживания, утвержденному ЗАО «ФИНАМ» в установленном порядке, именуемому в настоящем пункте «Регламент» или «Договор присоединения».

Подтверждаю, что до вступления в договорные отношения с ЗАО «ФИНАМ» ознакомился(ась) со всеми положениями Регламента, включая порядок присоединения, и всеми Приложениями к нему, в том числе Тарифами на обслуживание Клиентов, а также правилами внесения изменений и дополнений в Регламент. Обязуюсь соблюдать положения Регламента, которые разъяснены мне в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Обязуюсь для заключения Договора присоединения дополнительно представить ЗАО «ФИНАМ» Заявление о выборе условий обслуживания по установленной Регламентом форме и Анкету Клиента. Подтверждаю согласие на заключение Договора присоединения с учетом условий (изъятий, оговорок), указанных мной в Заявлении о выборе условий обслуживания.

2. Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ» (в редакции, утвержденной Председателем Правления ЗАО «Банк ФИНАМ», действующей на момент подписания настоящего заявления) (далее – «Договор») и обязуюсь выполнять условия указанного Договора.

С условиями Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ» (с его приложениями), а также с Тарифами ЗАО «Банк ФИНАМ» ознакомлен и согласен.

3. Регламенту оказания брокерских и агентских услуг на рынке ценных бумаг (далее – «Регламент») и всем Приложениям к Регламенту. Подписывая настоящее заявление, подтверждаю, что:

– до вступления в договорные отношения с компанией ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) ознакомился(ась) со всеми положениями Регламента, включая все Приложения, а также с правилами внесения изменений и дополнений в Регламент и его Приложения; ознакомился(ась) со списком документов, требуемых для открытия счета. Обязуюсь соблюдать положения Регламента ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) и его Приложений, которые разъяснены мне в полном объеме и имеют для меня обязательную силу;

– ознакомился(ась), понял(а) и принимаю следующее: (1) Политику управления конфликтами интересов; (2) Политику исполнения поручений Клиентов; (3) Присвоение Клиенту категории; (4) Исполнение поручения клиента в отношении финансовых инструментов, допущенных к торгам на регулируемом рынке или Многосторонней Торговой Платформе (МТФ), вне такого регулируемого рынка или Многосторонней Торговой Платформы; (5) Возможность для Компании не публиковать Лимитированные поручения Клиента в отношении акций, допущенных к торгам на регулируемом рынке Евросоюза, которые не исполнены немедленно на существующих рыночных условиях, в размерах, соотносимых с рыночной нормой; (6) Основные риски, связанные с инвестированием в финансовые инструменты на международных финансовых рынках; (7) правила держания компанией ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) денежных средств Клиента; (8) Правила торговли через электронные системы.

Обязуюсь предоставить компании ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) документы, требуемые для открытия брокерского счета, заполнить и подписать Анкету Клиента (для физических лиц Приложение 2.2. к Регламенту), а также Приложения 1 и 13 к Регламенту.

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 на передачу третьим лицам при условии соблюдения требований действующего законодательства) всех персональных данных, предоставляемых мной в рамках указанных выше договоров, на совершение с ними всех действий, возможность которых прямо или косвенно предусмотрена данными договорами, в целях и на условиях, предусмотренных данными договорами (в т. ч. специальными Приложениями к ним), следующим операторам: ЗАО «ФИНАМ» (место нахождения: 127006 г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2, комн.33), ЗАО «Банк ФИНАМ» (место нахождения: РФ, 127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2) и компании ХУТРЭЙДС ЛТД (WHOTRADES LTD) (адрес: 104, Проспект Агатунтос, офис 2, Сизонс Плаза 4532, Лимассол, Кипр). Указанное согласие распространяется на весь срок действия перечисленных выше договоров, а также на период после окончания срока их действия, если это предусмотрено применимыми нормативными актами или самими договорами. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом в письменной форме, если это не будет противоречить применимым нормативным актам.

В соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 №126-ФЗ «О связи», подписывая настоящее заявление, даю согласие на получение рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи, а именно получение коротких текстовых сообщений (сообщений, состоящих из букв и (или) символов, набранных в определенной последовательности) или коротких текстовых сообщений с использованием нумерации, не соответствующей российской системе и плану нумерации, а также сообщений, передача которых не предусмотрена договором о междоузелном взаимодействии с иностранными операторами связи.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(применяется в случае заключения Договора без выдачи Усиленной неквалифицированной подписи)

**Заявление о присоединении
(для физических лиц)**

Сведения о Клиенте

«___» _____ 20__ г.

Ф.И.О. полностью:

Документ, удостоверяющий личность: _____

1. Настоящим заявляю о присоединении в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ» (в редакции, утвержденной Председателем Правления ЗАО «Банк ФИНАМ», действующей на момент подписания настоящего заявления) (далее – «Договор»), а также к «Правилам обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ», являющимися неотъемлемой частью Договора (далее – Правила), и обязуюсь выполнять условия указанного Договора.

С условиями Договора (с его приложениями), а также с Тарифами ЗАО «Банк ФИНАМ» ознакомлен и согласен.

2. Прошу предоставить мне доступ к системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ», зарегистрировать в системе «Интернет-Банк» номер принадлежащего мне (зарегистрированного оператором мобильной связи на мое имя) мобильного телефона + ___ (____) _____ для получения кода подтверждения операции (КПО) и обеспечить возможность использования системы «Интернет-Банк» для дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями Правил.

3. Настоящим подтверждаю, что согласен получать от Банка СМС - сообщения с КПО на вышеуказанный номер мобильного телефона и обязуюсь незамедлительно сообщать в Банк информацию об изменении номера мобильного телефона в порядке, установленном Договором.

4. Я согласен с тем, что Банк не несет ответственности в случае несвоевременного предоставления мною информации об изменении номера мобильного телефона.

5. Настоящим подтверждаю, что логин и пароль для доступа в систему «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ» мною получен.

6. 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 на передачу третьим лицам при условии соблюдения требований действующего законодательства) всех персональных данных, предоставляемых мной в рамках указанного выше Договора, на совершение с ними всех действий, возможность которых прямо или косвенно предусмотрена данным Договором, в целях и на условиях, предусмотренных Договором (в т.ч. специальными Приложениями к нему) ЗАО «Банк ФИНАМ» (место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2). Указанное согласие распространяется на весь срок действия Договора, а также на период после окончания срока его действия, если это предусмотрено применимыми нормативными актами или самим Договором. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом в письменной форме, если это не будет противоречить применимым нормативным актам.

7. В соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 №126-ФЗ «О связи», подписывая настоящее заявление, даю согласие на получение рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи, а именно получение коротких текстовых сообщений (сообщений, состоящих из букв и (или) символов, набранных в определенной последовательности) или коротких текстовых сообщений с использованием нумерации, не соответствующей российской системе и плану нумерации, а также сообщений, передача которых не предусмотрена договором о межсетевом взаимодействии с иностранными операторами связи.

_____/_____
(подпись) / (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление зарегистрировано в Банке: «_____» _____ 20__ г

Сотрудник Банка: _____
(должность) (ФИО) (подпись)

М.П.

**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 об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк» (далее – Договор) - заключенное между Банком и Клиентом в установленном настоящими Правилами порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Правила и Заявление о присоединении по форме, установленной Банком.

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 Участниками электронного взаимодействия системы «Интернет-Банк» для обмена Электронными документами при осуществлении операций, предусмотренных соответствующими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Конкретный порядок взаимодействия сторон по обмену Электронными документами при проведении банковских операций устанавливается в специальных приложениях к Правилам.

2.2. Договор заключается путем представления Клиентом в Банк Заявления о присоединении по форме, определенной в одном из специальных приложений к Договору комплексного банковского обслуживания №1 или №2 (далее – Заявление о присоединении). Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления о присоединении путем предоставления доступа в систему «Интернет-Банк» и направления Клиенту соответствующего уведомления одним из способов, указанных в п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Договор изменения путем опубликования в сети Интернет на web-сайте <http://finambank.ru> новой редакции Правил.

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

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенный 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 web-сайте <http://finambank.ru>.

Неполучение Банком в указанный выше срок письменного извещения и (или) неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору является однозначным выражением согласия Клиента с такими изменениями.

3. Заверения и подтверждения сторон

3.1. Стороны признают, что Электронные документы, создаваемые в электронной форме средствами системы «Интернет-Банк» и подписанные Электронной подписью, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Электронные документы без Электронной подписи Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны также признают, что программные и технические средства, используемые Участниками электронного взаимодействия 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 операторов мобильной связи и за обеспечение операторами 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 (СМС), 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 (СМС) в части КПО, станут известны третьим лицам вследствие действий или бездействия Клиента.

3.2. Стороны признают, что Электронные документы Клиента считаются подписанными Электронной подписью при наличии в них Корректной электронной подписи Клиента.

3.3. Стороны признают, что подделка Усиленной неквалифицированной Электронной подписи сторон, то есть создание Корректной электронной подписи Электронных документов от имени сторон невозможна без знания Ключей Электронной подписи сторон.

3.3.1 Стороны признают, что Ключ проверки Электронной подписи Клиента, указанный в СКП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.4. Стороны согласны, что подтверждение Корректности Электронной подписи при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от стороны по Договору, чья Электронная подпись содержится в Электронном документе и является подлинным.

3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Интернет-Банк» местное время города Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.6. Стороны признают, что Электронные документы с Электронной подписью Клиента, создаваемые в электронной форме посредством системы «Интернет-Банк», являются доказательственным материалом для урегулирования разногласий в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. Электронные документы, не имеющие Электронную подпись, при возникновении споров не могут служить доказательством.

3.7. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения Электронных документов Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;

- консультации по вопросам технической поддержки системы «Интернет-Банк» Банк осуществляет по рабочим дням с 10.00 до 18.30 часов по московскому времени;

- Клиент может передавать Электронные документы Банку по системе «Интернет-Банк» ежедневно и круглосуточно;

- Банк принимает к исполнению и исполняет Электронные документы Клиента в срок и в порядке, предусмотренный в соответствующих специальных приложениях.

3.8. 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. Общие положения

4.1. До заключения Договора Клиент должен самостоятельно ознакомиться с условиями использования системы «Интернет-Банк», изложенными в настоящих Правилах, а также с мерами безопасного использования системы «Интернет-Банк», размещенными на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

4.2. Перед началом работы в системе «Интернет-Банк» 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.

4.3. Клиент средствами системы «Интернет-Банк» передает Банку для исполнения Электронные документы, содержащие его Электронную подпись. Клиент может удалить из системы Электронные документы, не подписанные Электронной подписью Клиента.

4.3.1. В рамках настоящего Договора для совершения операций по банковским счетам Клиента, Стороны имеют право обмениваться Электронными документами, список которых приведен в специальных приложениях №01 и №02 к настоящим Правилам. Указанные Электронные документы могут быть подписаны Клиентом Простой Электронной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью. 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, представленных Клиентом повторно, или в случае, если Клиент подал документы одновременно в бумажном и электронном виде.

4.3.2. В рамках настоящего Договора Стороны могут обмениваться Электронными документами на управление сервисами, доступными в системе «Интернет-Банк». Указанные Электронные документы могут быть подписаны Клиентом Простой Электронной подписью, за исключением документа о регистрации/изменении в системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ» номера мобильного телефона для получения КПО.

4.4. Банк вправе в одностороннем порядке расширить или изменить список Электронных документов, предназначенных для передачи по системе «Интернет-Банк».

4.5. Все операции, производимые сторонами в системе «Интернет-Банк», фиксируются в протоколах работы системы «Интернет-Банк», хранящихся в электронном виде на сервере Банка. В случае разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных Электронных документов, стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы системы «Интернет-Банк», хранящемся на сервере Банка.

4.6. Результаты проверки Электронной подписи сторон, передачи Клиенту КПО и предъявления КПО Банку для подтверждения фиксируются с использованием электронных средств системы «Интернет-Банк» и отражаются в протоколах работы программы, указанных в п.4.5. Правил.

4.7. Банк взимает вознаграждение за обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-Банк» в порядке и в размере согласно утвержденным Тарифам.

4.8. Для использования Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиент может получить СКП у Удостоверяющего центра в порядке, установленном Регламентом.

4.8.1. Срок действия СКП составляет не более одного календарного года с даты его выдачи. По окончании срока действия СКП автоматически отзывается.

4.8.2. СКП может быть заменен на новый СКП по инициативе Клиента в любое время в течение срока его действия при условии, что Ключ Электронной подписи не был скомпрометирован, имя Владельца СКП и его полномочия сохранились без изменения.

4.8.3. При замене СКП Удостоверяющим центром производится генерация нового Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи, 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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью. Число замен СКП не ограничено.

4.8.4. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации СКП и Ключи проверки Электронной подписи в течение 3 (трех) лет с даты отзыва СКП.

4.8.5. Клиент подтверждает, что в случае возникновения конфликтной ситуации, требующей заключения Удостоверяющего центра, Банк вправе передать Удостоверяющему центру спорный Электронный документ, подписанный Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, содержащий сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные Клиента. Клиент признает, что такие действия Банка необходимы для разрешения спорной ситуации и не являются нарушением банковской тайны и режима персональных данных.

4.9. Клиент средствами системы «Интернет-Банк» передает Банку для исполнения Электронные документы, содержащие его Электронную подпись. Клиент может удалить из системы Электронные документы, не подписанные Электронной подписью Клиента.

4.10. Клиент подтверждает, что при пользовании системой «Интернет-Банк» через web-сайт Банка в случае использования сервисов, позволяющих запрашивать данные о состоянии Клиентских счетов у Брокера, о паевых фондах, находящихся под управлением ООО «УК «Финанс Менеджмент», размещение вышеуказанной информации и получение ее с использованием web-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 «Интернет-Банк».

5.1.2. предоставить Клиенту Средства доступа в систему «Интернет-Банк», а также доступ в Систему в соответствии с п.3.1.2, 3.1.3 Договора комплексного банковского обслуживания.

5.1.3. при наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи заранее информировать Клиента об окончании срока действия каждого СКП не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия СКП по системе «Интернет-Банк».

5.1.4. осуществлять прием от Клиента по каналам связи надлежащим образом оформленных Электронных документов в соответствии с Договором.

5.1.5. своевременно информировать Клиента об изменении порядка осуществления приема/передачи Электронных документов и другой информации в Системе.

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

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

5.1.8. информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п.7.7.1 настоящего Договора. Временем уведомления Клиента об операциях, совершенных с использованием системы «Интернет-Банк», является время отправки уведомления с сервера Банка.

5.1.9. обеспечить возможность направления Клиентом в Банк уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента в порядке, установленном в п. 5.3.7, 5.3.7.1. настоящего Договора.

5.1.10. фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую техническую информацию не менее трех лет.

5.1.11 предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Электронного средства платежа.

5.1.12. рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе по требованию Клиента в письменной форме, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.1.13. после получения направленного Клиентом незамедлительно после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции, уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

5.1.14. в случае, если Банк проинформировал Клиента о совершенной операции, а Клиент - не направил уведомление об утрате Электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия Клиента, возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, за исключением случая, когда Банк докажет, что Клиент нарушил порядок использования Электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

5.1.15. В случае неисполнения Банком обязанности в соответствии с п.5.1.8. информировать Клиента о совершенной операции возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

5.1.17. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования ЭСП, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования ЭСП направлено Клиентом с нарушением установленных сроков.

5.2. Банк имеет право:

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

- не подтверждена Корректность электронной подписи Электронного документа;
- операция, на которую дается поручение в форме Электронного документа, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов Банка России;
- у Клиента выявлены сомнительные операции и Клиенту было предварительно направлено предупреждение о возможном отказе в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому счету (вкладу);
- отсутствуют документы, являющиеся основанием для осуществления операции, если обязательное предоставление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России или соглашением сторон;
- Электронный документ не содержит всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон;
- в иных случаях, предусмотренных специальными приложениями к Правилам.

5.2.2. При использовании Клиентом Усиленной неквалифицированной Электронной подписи приостанавливать действие СКП Клиента в случае:

- обнаружения попытки совершения с СКП несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе системы «Интернет-Банк», 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 Российской Федерации и др.);
- возникновения у иных Координаторов КИС «ФИНАМ» подозрений в компрометации Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиента или использования мобильного телефона, на который направляются КПО, третьими лицами;
- в иных случаях, предусмотренных Регламентом Удостоверяющего центра.

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

5.2.3. Приостанавливать или прекращать использование системы «Интернет-Банк»:

- на основании полученной от Клиента информации/уведомления об утрате или компрометации Ключей Электронной подписи, Средств доступа, Электронного средства платежа, утрате мобильного телефона, на который направляются КПО или его использования без согласия Клиента;
- по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования системы «Интернет-Банк», установленного Договором или при наличии подозрений в компрометации Средств доступа, Электронного средства платежа, утрате мобильного телефона, на который направляются КПО или его использования третьими лицами.

5.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы на обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-Банк».

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. при работе в системе «Интернет-Банк» использовать утвержденную Банком клиентскую часть и соблюдать условия настоящего Договора. Банк не несет перед Клиентом ответственности за негативные последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований информационной безопасности, изложенных в настоящем Договоре, а также размещенных на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

5.3.2. при работе в системе «Интернет-Банк» использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование с установленным лицензионным антивирусным программным обеспечением.

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.

5.3.4. осуществлять прием от Банка надлежащим образом оформленных Электронных документов.

5.3.5. выступать инициатором сеансов связи с Банком в течение рабочего дня для передачи Электронных документов и получения возможных экстренных служебных сообщений Банка, либо другой актуальной информации (включая уведомления о совершении операций с использованием системы «Интернет-Банк»), своевременно реагировать на служебные сообщения Банка.

5.3.6. не допускать Компрометации Ключей Электронной подписи, перехвата КПО и несанкционированного доступа к системе «Интернет-Банк».

5.3.7. в случае утраты Электронного средства платежа, перехвата КПО или попытки несанкционированного доступа немедленно (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции):

- сообщить об этом Банку, позвонив в Контактный центр по телефону +7 (495) 796-90-23, +7 (800) 200-44-00 (звонок по России бесплатный).
- заблокировать технические средства, используемые для работы в системе «Интернет-Банк»;
- представить в Банк подробное письменное изложение обстоятельств утраты Электронного средства платежа, перехвата КПО или несанкционированного доступа.

5.3.7.1. в случае обнаружения Компрометации ключей:

- сообщить об этом Банку или Удостоверяющему центру в порядке, указанном в п.6.11.1 Договора комплексного банковского обслуживания.
- заблокировать технические средства, используемые для работы в системе «Интернет-Банк»;
- представить в Банк и Удостоверяющему центру подробное письменное изложение обстоятельств Компрометации ключей.

Возобновление (начало) работы Клиента в системе «Интернет-Банк» возможно лишь с письменного разрешения Банка при условии получения новых СКП у Удостоверяющего центра (в

случае использования Усиленной неквалифицированной подписи), 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 не подтверждения средствами системы «Интернет-Банк» Корректности Электронной подписи сохранить (зафиксировать) все документы, включая файлы машинной информации, приведшие к не подтверждению Корректности электронной подписи, с одновременным уведомлением об этом Банка.

5.3.9. при возникновении споров, связанных с использованием системы «Интернет-Банк», предоставлять по письменному запросу Банка все документы (включая файлы машинной информации), относящиеся к появлению спорного Электронного документа.

5.3.10. использовать для работы в Системе оборудование и программное обеспечение со следующими характеристиками: для пользователей операционной системы Microsoft Windows рекомендуется компьютер с процессором не ниже Intel Pentium 400 МГц и оперативной памятью не менее 256 Мб и установленным браузером Internet Explorer версии не ниже 9.0.

5.3.11. Клиент обязан немедленно сообщить в Банк об изменении номера мобильного телефона, используемого им для получения КПО, путем предоставления в Банк заявления по форме, установленной Банком. Указанное заявление может быть представлено Банку в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента либо в виде Электронного документа, оформленного в системе «Интернет-Банк» и подписанного Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. направлять по каналам связи надлежащим образом оформленные Электронные документы, подписанные Электронной подписью в соответствии с настоящим Договором.

5.4.2. заменить действующий СКП в соответствии с п.4.8.2, 4.8.3. настоящих Правил.

5.4.3. при наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи подключить возможность использования КПО в качестве Простой Электронной подписи, а также для Аутентификации Клиента при входе в систему «Интернет-Банк», путем направления в Банк с использованием Системы заявления по форме, установленной Банком, подписанного своей Усиленной неквалифицированной Электронной подписью или представив в Банк документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента.

5.4.4. (изменить) номер мобильного телефона, используемого для получения КПО, представив Банку заявление по форме, установленной Банком. Данное заявление может быть представлено Банку в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента либо в виде Электронного документа, оформленного в системе «Интернет-Банк» и подписанного Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента.

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 Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк», содержанием переданных Электронных документов, вопросов связанных с определением подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, Банк обязан рассматривать заявления Клиента, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Разногласиями, возникающими при обмене Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк», а также содержанием переданных документов могут быть связаны с:

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

Спорные вопросы, связанные с определением подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи в Электронном документе разрешаются с Удостоверяющим центром в порядке, установленном Регламентом.

6.2. С целью определения подлинности и корректности используемой Клиентом Усиленной неквалифицированной Электронной подписи по требованию Банка или Клиента может быть создана согласительная комиссия. При этом Сторона, предъявляющая претензии, обязана обратиться к Удостоверяющему центру с заявлением о проверке подлинности и корректности используемой Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

После получения от Удостоверяющего центра подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности используемой Усиленной неквалифицированной Электронной подписи 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 пяти 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 десяти 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 электронными документами.

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 Удостоверяющим центром подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиента.

6.14.1. Проверка и анализ спорных документов.

6.14.1.1. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

- Отправитель утверждает, что не направлял Электронный документ, а Получатель утверждает, что Электронный документ был получен;

- Получатель утверждает, что не получал Электронный документ, а Отправитель утверждает, что Электронный документ 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 Электронный документ и подтверждение Удостоверяющего центра о подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа правомерно и ответственность за Электронный документ возлагается на Отправителя. Если Отправитель настаивает на том, что данный

Электронный документ он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации Ключа Электронной подписи Отправителя, что не снимает ответственности с Отправителя за данный Электронный документ.

б) Получатель представляет спорный Электронный документ, и Удостоверяющий центр не подтверждает подлинность и корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

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

6.14.1.3. 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 Электронного документа, хранящемся на сервере Банка.

При наличии записей об отправке спорного Электронного документа Получателю в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка, проводится дальнейшее рассмотрение разногласий, предусматривающее проверку корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя в спорном Электронном документе.

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

Если в результате проведенной проверки Удостоверяющим центром была подтверждена корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя в спорном Электронном документе, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа неправомерно и ответственность за неисполнение Электронного документа возлагается на Получателя.

Если в результате проведенной проверки Удостоверяющим центром не была подтверждена корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя под спорным Электронным документам, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа правомерно и Получатель не несет ответственности за неисполнение Электронного документа.

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 Российской Федерации.

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 «Интернет-Банк», если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных пунктами 5.3.7. и 5.3.8. настоящих Правил.

7.2. Банк не возмещает Клиенту сумму операции, проведенной до получения Банком направленного Клиентом уведомления о компрометации ключей, несанкционированном использовании мобильного телефона Клиента для подтверждения КПО или несанкционированном доступе в систему «Интернет-Банк», если докажет, что Клиент нарушил установленные правила хранения и использования ключей, использования мобильного телефона, доступа в Систему, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

7.3. В случае если действия Клиента и (или) третьих лиц, использующих электронную подпись Клиента (имеющих доступ к его мобильному аппарату для использования КПО), привели к сбоям в работе системы «Интернет-Банк», либо иным образом нанесли ущерб Банку, либо другим пользователям системы «Интернет-Банк», Клиент компенсирует Банку и (или) другим пользователям Системы понесенные ими убытки.

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

7.5. 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.7.7. настоящих Правил.

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

7.7. Любые уведомления в рамках Договора направляются с использованием Системы. Уведомление в таком случае считается направленным, если в Системе документ, содержащий электронную подпись одной из Сторон, имеет статус «отправлено». Стороны также вправе направлять сообщения иными способами, указанными в п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

7.7.1. При уведомлении Банком Клиента о совершении каждой операции с использованием системы «Интернет-Банк» уведомлением является изменение статуса операции в системе «Интернет-Банк» на «исполнен».

8. Приложения

8.1. Акт о получении доступа в Личный кабинет (Приложение № 1);

8.2. Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в валюте Российской Федерации (Специальное приложение № 01);

8.3. Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в иностранной валюте (Специальное приложение № 02).

**Акт
о получении доступа в Личный кабинет**

Настоящим _____ (далее – «Клиент») подтверждает, что «_____» _____ г. получил от АО «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343) на бумажном носителе имя пользователя (логин – _____) и скретч-карту (серийный номер карты – _____) с ненарушенным защитным слоем для доступа на Интернет-сайте <https://edox.finam.ru> и его версиях для мобильных устройств в конфиденциальный раздел – Личный кабинет, используемый для информационного обмена, в т. ч. документами (сообщениями), подписанными электронной подписью, между Клиентом и следующими лицами:

- АО «ФИНАМ» в рамках договоров о брокерском и депозитарном обслуживании;
- ЗАО «Банк ФИНАМ» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в т. ч. с применением Системы электронного документооборота и системы «Интернет-банк»;
- ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» в рамках договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а также договоров доверительного управления имуществом паевых инвестиционных фондов под управлением ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент».

Помимо указанных выше целей Личный кабинет может использоваться Клиентом, если это обеспечивается технически или будет обеспечиваться в будущем, для совершения любых сделок, юридически значимых действий, обмена любыми документами (сообщениями) и информацией с любыми лицами, а также в целях оформления иных правоотношений, в которых участвуют Клиент и соответствующие лица:

Настоящий Акт составлен Клиентом в 2 (двух) экземплярах, по одному для Клиента и АО «ФИНАМ».

Подпись Клиента / уполномоченного представителя

_____ / _____ /

**Условия взаимодействия Банка и Клиента
при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в валюте
Российской Федерации**

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк» по операциям по Счетам Клиента в валюте Российской Федерации (далее – счета), указанных в Распоряжениях Клиента.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением Электронных документов 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 Электронные документы следующих видов:

- заявление на перевод денежных средств (*по форме, установленной Банком*);
- информационное сообщение (произвольный документ).

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

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Электронного документа 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.

7. Банк информирует Клиента о совершенной операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

**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 при использовании системы «Интернет-Банк» по операциям по Счетам Клиента в иностранной валюте.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением Электронных документов 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 Электронные документы следующих видов:

- Заявление на перевод денежных средств (*по форме, установленной Банком*);
- подтверждающие документы, требующиеся для осуществления операций в иностранной валюте;
- информационное сообщение (произвольный документ).

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

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Электронного документа в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил, а также, если к моменту получения Электронного документа Банком Клиент не предоставил Банку документы на бумажном носителе, требующиеся для осуществления операции в иностранной валюте 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.

7. Банк информирует Клиента о совершенной операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

Условия обслуживания Держателей Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активация Карты (далее – **Активация**) – действия Банка, направленные на изменение устанавливаемого Банком при выпуске Карты статуса, накладывающего ограничения на действия Держателя Карты по совершению расходных операций на статус, позволяющий совершать расходные операции, в соответствии с типом Карты. Процесс Активации новой Карты происходит при личном обращении или дистанционном запросе Клиента в Банк при условии его полной Дистанционной Идентификации, если иной способ не установлен соответствующим Тарифным планом (ТП).

Анкета – Заявление клиента на заключение договора, открытие счета и выпуск банковской карты – (далее - **Заявление**) – документ, оформленный по установленной Банком форме на бумажном носителе и подписанный собственноручной подписью Клиента, либо в электронном виде и подписанный Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента, содержащий волеизъявление физического лица о присоединении к настоящим Условиям, об открытии счета, выпуске Карты, выпуске Дополнительной Карты, предоставлении Кредита (Овердрафта), а также содержащий иные уведомления и заявления Клиента, указанные в настоящих Условиях.

Банк – Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия Банка России № 2799 от 05.10.2012 г., место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, телефон: 8 (495) 796 90 23, официальный web-сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://finambank.ru>, являющееся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитной организацией, осуществляющей банковские операции на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России, в том числе размещение привлеченных денежных средств.

Брокер – Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ», являющееся в соответствии с действующим законодательством профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность.

Выписка – документ, включающий информацию обо всех операциях Клиента по Счету в Отчетном периоде, о Задолженности Клиента и доступной сумме Кредитного лимита (Лимит овердрафта) на 1-число месяца, следующего за Отчетным периодом, о сумме Минимального платежа и о Дате платежа. Формируется ежемесячно на первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом, и направляется Клиенту в течение трех рабочих дней с момента формирования.

Временная карта – Карта Maestro без указания имени Держателя, выдаваемая Клиенту для немедленного начала совершения операций при присоединении к тарифным планам, в рамках которых предусмотрена выдача такой карты. Временная карта возврату в Банк не подлежит.

Дата платежа – последний день Платежного периода, не позднее которого Клиент обязан обеспечить внесение на Счет денежных средств в размере не менее Минимального платежа, указанного в Выписке, если иное не установлено Тарифами.

Дата формирования Выписки – первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом.

Держатель Карты – лицо, на чье имя была выпущена Карта, либо любое другое лицо, авторизованное для использования карты.

Дистанционная Идентификация – Идентификация Клиента согласно процедуре, установленной настоящими Условиями, при осуществлении Клиентом дистанционного доступа при обращении Клиента в Центр Клиентской Поддержки.

Договор об обслуживании Держателей Карт MasterCard (Договор) – совокупность настоящих Условий, Тарифов и Заявления, принятого Банком согласно п.2 ст. 432 ГК Российской Федерации.

В случае предоставления Клиенту Кредита Договор будет содержать элементы кредитного договора и представлять собой совокупность настоящих Условий, включая Дополнительные условия для клиентов – Держателей Карт, выданных по соответствующему тарифному плану и содержащие общие условия кредитования для соответствующего тарифного плана, Тарифов и Заявления, принятого Банком согласно п.2 ст. 432 ГК Российской Федерации, а также Индивидуальных условий, подписанных Клиентом.

Дополнительная Карта – Карта, выпущенная на имя физического лица, указанного в Заявлении Клиента (Держателя Дополнительной карты), позволяющая осуществлять операции по Счету Клиента. Может выпускаться на имя физического лица, достигшего 14-летнего возраста. В качестве Держателей Дополнительной карты могут выступать несовершеннолетние, только если Держателем Основной карты является один из родителей, усыновитель или опекун. Банк оставляет за собой право накладывать

ограничения в отношении круга лиц, которым могут быть выданы Дополнительные карты, в отношении типа Дополнительной карты, а также право отказать в выдаче Дополнительной карты тому или иному лицу. Ответственность перед Банком за действия Держателя Дополнительной карты несет Клиент. Дополнительная карта выпускается со своим сроком действия. Держателем Дополнительной карты может быть как Клиент, так и иное физическое лицо. Максимальное допустимое количество одновременно действующих Дополнительных карт – пять штук.

Дополнительные условия (Дополнительные условия для клиентов – держателей карт) – разделы Условий, устанавливающие общие условия предоставления, использования и возврата Кредита для соответствующего тарифного плана.

Задолженность – сумма:

- комиссий и других платежей, начисленных Банком в соответствии с Договором за выпуск и обслуживание Карты, проведение операций с ее использованием, *и/или*
- Перерасхода средств *и/или*
- в случае предоставления Кредита - Основного долга и Процентов *и/или*
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств - начисленных Неустоек.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению и сбору сведений о Клиенте (Держателе), его представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Индивидуальные условия – документ по установленной нормативным актом Банка России форме, содержащий условия, установленные Банком после рассмотрения и оценки поданного Клиентом Заявления, на которых Банк готов осуществлять кредитование Клиента, становящиеся неотъемлемой частью Договора после получения Банком согласия с ними Клиента (получения, подписанных Клиентом Индивидуальных условий).

Карта – банковская Карта, предоставляемая Клиенту во временное пользование, как электронное средство платежа для совершения операций Клиентом в пределах Платежного лимита. Банк выпускает Карты международной банковской ассоциации MasterCard Worldwide (Maestro, MasterCard Standard (Mass), MasterCard Gold). Перечень услуг, предоставляемых Банком и МПС посредством Карты, указан в Тарифах.

Клиент – дееспособное физическое лицо в возрасте от 21 года, заключившее с Банком Договор, на чье имя открыт Счет. Условия могут предусматривать дополнительные требования к Клиенту с учетом специфики тарифного плана Клиента.

Клиентский счет – единственный счет внутреннего учета в системе внутреннего учета Брокера, открытый в рамках Договора присоединения, заключенного Клиентом с Брокером, либо совокупность субсчетов внутреннего учета, открытых Брокером по желанию Клиента в рамках Договора присоединения, заключенного с Клиентом, именуемых также по отдельности «Клиентский счет», служащих для учета операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента, фьючерсами и опционами.

Кодовое слово (код Клиента) – слово, последовательность буквенных символов, которые могут быть использованы для Дистанционной Идентификации. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении и хранится в базе данных Банка.

Комиссия(и) – установленная Тарифами стоимость услуг Банка по выпуску и обслуживанию Карты, проведению операций по Счету или с использованием Карты.

Кредит (Овердрафт / Разрешенный овердрафт) – денежные средства, предоставленные Банком Клиенту в пределах Кредитного лимита (Лимита овердрафта) на основании заключенного с Клиентом соглашения для совершения Клиентом расходных операций на сумму, превышающую остаток собственных средств Клиента на Счете. Кредит предоставляется на потребительские цели. Кредит не может быть использован Клиентом для погашения обязательств, приобретения и (или) погашения векселей, предоставления займов третьим лицам, осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц.

Кредитный лимит (Лимит овердрафта) – максимальный размер единовременной задолженности Клиента перед Банком по Кредиту. Кредитный лимит устанавливается Банком на основании данных, указанных Клиентом в заявлении (анкете) и других представленных Клиентом документов. Банк уведомляет Клиента о размере Кредитного лимита. Кредитный лимит может быть изменен в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. Кредитный лимит может быть указан как процентное соотношение к сумме денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении на Клиентском счете у Брокера.

Льготный период кредитования (Льготный период) – период, в течение которого не начисляются Проценты за пользование Кредитом, выданным на сумму совершенных операций. Возможность применения Льготного периода должна быть прямо предусмотрена соответствующим тарифным планом. Перечень операций, на которые распространяется действие Льготного периода, устанавливается соответствующим тарифным планом. Тарифный план может предусматривать дополнительные условия предоставления Льготного периода, начисления Процентов и другие специальные условия.

Международная платежная система (МПС) – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем

участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. Банк сотрудничает с Международной платежной системой MasterCard WorldWide.

Минимальный платеж – обязательный платеж, производимый ежемесячно в погашение Задолженности в соответствии с Тарифами.

Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается в каждую Дату формирования Выписки и указывается в Выписке. Тарифный план может предусматривать иное определение Минимального платежа.

Минимальный платеж включает в себя:

1. комиссии, установленные Тарифами и начисленные Банком, но не оплаченные Клиентом;
2. сумму Перерасхода средств и процентов, начисленных на сумму Перерасхода средств;
3. сумму просроченных Процентов;
4. сумму просроченной задолженности по Основному долгу;
5. сумму начисленных Процентов;
6. установленную Тарифами часть Основного долга;
7. неустойку.

Неустойка – определенная Договором денежная сумма, которую Клиент обязан уплатить Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства в случае просрочки исполнения.

Основная карта – Карта, выпущенная на имя Клиента - владельца Счета.

Основной долг – сумма непогашенного Клиентом Кредита.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу (**Первый Отчетный период** – период с даты выпуска Карты до ближайшей Даты формирования Выписки).

ПВН – (банкомат, пункт выдачи/взноса наличных) - подразделение или устройство Банка и других банков-участников МПС, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карты. ПВН относятся к местам обслуживания (приема) Карт. Как правило, на факт обслуживания в ПВН Держателей Карт указывает размещение наклейки с логотипом МПС на дверях, окнах или кассе ПВН.

Перерасход средств – технический овердрафт, возникающий в силу особенностей технологии использования Карт, позволяющей в т. ч. совершение операций с использованием Карты без осуществления предварительной проверки остатка на Счете (без предварительной авторизации запроса) и представляющий собой превышение суммы операций, произведенных Держателем Карты, над размером Платежного лимита, которое является кредитом, предоставленным Клиенту.

ПИН-код (Персональный идентификационный номер) – четырехзначное число, которое используется в качестве Аналога Собственноручной Подписи (АСП) Клиента и в сочетании с Картой или ее реквизитами полностью его идентифицирует при дистанционном совершении операций.

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Клиент может совершать расходные операции с использованием Карты. Включает в себя – остаток собственных средств Клиента на Счете и/или сумму Кредитного лимита (Лимита овердрафта) за вычетом Задолженности.

Платежный период – период в 15 (Пятнадцать) календарных дней, следующий за Отчетным периодом, в течение которого Клиент обеспечивает наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения Минимального платежа, указанного в Выписке. Окончанием Платежного периода является 23 часа 59 минут Даты платежа. Если Дата платежа приходится на нерабочий день, Датой платежа считается ближайший следующий за ним рабочий день. Тарифный план может предусматривать иное определение Платежного периода.

Проценты – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Клиентом. Процентная ставка устанавливается Банком в Тарифах. Тарифный план может предусматривать несколько величин процентных ставок по одному Договору. Порядок начисления Процентов описан в п.10.1 настоящих Условий.

Расчетная карта с овердрафтом – Карта, расходные операции с применением которой осуществляются Клиентом в рамках остатка собственных средств на Счете, при недостатке которых Клиент может воспользоваться Кредитом в форме разрешенного овердрафта.

Системы обслуживания – электронные системы Банка, предназначенные для обслуживания Клиентов, включающие банкоматы, Центр Клиентской Поддержки и систему Интернет-Банк.

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, в т. ч. с использованием Кредита (Овердрафта).

Счет открывается в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Номер Счета сообщается Банком Клиенту немедленно после открытия Счета, способами, предусмотренными Договором.

Денежные средства на Счете застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 указанного Федерального закона.

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора и определяющие размер, порядок и срок оплаты комиссий, взимаемых Банком с Клиента за обслуживание Карты, Счета и

предоставление услуг, Процентов за пользование Кредитом, Неустойки, подлежащих уплате Клиентом, в соответствии с Договором.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – организация, принимающая Карты к оплате за товары и услуги. ТСП могут вводить ограничения по типам Карт, принимаемых к оплате, суммам проводимых Клиентом операций и порядку Идентификации владельцев Карт. Банк не несет ответственности и не принимает претензий Клиента в связи с такими ограничениями или порядком Идентификации Держателей Карт, вводимых ТСП. ТСП относятся к местам обслуживания (приема) Карт. Как правило, на факт приема ТСП к оплате Карт указывает размещение наклейки с логотипом МПС на дверях, окнах или кассе ТСП.

Условия обслуживания Держателей Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ» (Условия) – настоящие Условия, представляют собой документ на бумажном носителе и/или размещенный на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>, который содержит общие для всех Клиентов правила совершения банковских операций, предоставления Кредита с использованием Карты, а также устанавливает права и обязанности Банка и Клиента при использовании Карты и проведении операций с ее использованием.

Центр Клиентской Поддержки (ЦКП) – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту при условии его Дистанционной Идентификации возможность получения информационных услуг посредством телефонного канала при участии специалиста – сотрудника Банка.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Счета Клиента в Российских рублях, долларах США или Евро (Договор банковского счета), условия предоставления и использования Карты (и/или ее реквизитов) как Электронного средства платежа для совершения операций по Счету, а также, в соответствующих случаях, - предоставления Кредита в соответствии с Договором.

2.2. В соответствии с Заявлением Клиента Банк предоставляет Клиенту Карту (Карты) для осуществления операций на условиях Договора.

Для немедленного совершения операций Банк может выдать Клиенту Временную карту.

2.3. Выданная Карта (Карты) не передается в собственность Клиенту и подлежит обязательному возврату в Банк по окончании срока ее действия или до истечения срока действия Карты по требованию Банка при прекращении операций с ее использованием.

2.4. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора. 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. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета, содержащее номер Счета, реквизиты Договора, а также платежные реквизиты одним или несколькими способами, указанными в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

2.5. Клиент имеет право отказаться от получения и использования Карты, не истребовав Карту у Банка в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты изготовления Карты. В случае неостребования Клиентом Карты в указанный срок, Банк вправе расторгнуть Договор, закрыть Счет, а Карту уничтожить в соответствии с установленными процедурами Банка. Тарифный план может предусматривать предоставление Клиентом дополнительных документов для заключения Договора.

2.6. В части отношений, связанных с кредитованием (за исключением Перерасхода средств) Договор считается заключенным с момента получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий. В случае если по итогам анализа представленных Клиентом сведений Банком будет принято решение о невозможности предоставления Клиенту Кредита в соответствии с настоящими Условиями, Банк вправе отказать Клиенту в его предоставлении без объяснения причин.

2.7. К обязательствам, связанным с кредитованием, возникшим по 01.07.2014 года включительно (Кредитный лимит, установленный по договору, по состоянию на 01.07.2014 года не равен нулю), применяются положения о кредитовании, установленные Условиями обслуживания Держателей Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ», утвержденными Банком Приказом от 27.03.2014 г. № ИБФ/ОРГ/140327/03, если иное не установлено Договором.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для выпуска Карты, открытия Счета, выдачи Кредита, в соответствии с требованиями Банка, по форме, установленной Банком. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях персональной информации, предоставленной в Банк, включая, но не ограничиваясь, изменения персональных данных, адреса постоянной регистрации и фактического проживания, контактных телефонов, адреса электронной почты (e-mail), а также информации, которая может повлиять на исполнение кредитных обязательств (основное место работы, среднемесячный доход по основному месту работы), в том числе в отношении Держателей Дополнительных карт. Нести все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте.

3.1.2. В случае утраты Карты или ее использования без согласия Клиента в минимально короткий срок (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) уведомить об этом Банк, в соответствии с пунктом 11.2 настоящих Условий. Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной Картой третьими лицами до момента блокировки Карты. Нести риск неправомерного использования Карты третьими лицами до момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об утрате Карты или устного через Центр Клиентской Поддержки, но только в случае успешного прохождения процедуры Дистанционной Идентификации. Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящих Условий.

3.1.3. Осуществлять операции с использованием Карты в пределах Платежного лимита. Не использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.1.4. Не допускать возникновение Перерасхода средств.

3.1.5. Уведомить Банк об ошибочно зачисленной/списанной на/с его Счет(а) сумме денежных средств в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения уведомления Банка об операции или Выписки.

3.1.6. Не использовать Счет для осуществления деятельности, являющейся предпринимательской в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Условий и расторгнуть Договор в одностороннем порядке. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк вправе, известив об этом Клиента, отказать Клиенту в осуществлении по Счету операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности.

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

3.1.8. Использовать Карту в соответствии с Договором.

3.1.9. Предоставить Банку надлежащее обеспечение исполнения своих обязательств, предусмотренное Договором.

3.1.10. Сохранять в течение 180 календарных дней с момента совершения операции все документы, связанные с использованием Карты, и предоставлять их, а также другую информацию об операциях по требованию Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иное не предусмотрено Договором и действующим законодательством.

3.1.11. Обеспечивать наличие на Счете суммы денежных средств, достаточной для погашения Минимального платежа не позднее Даты платежа, в соответствии с действующими Тарифами и настоящими Условиями.

Зачисление денежных средств на Счет для оплаты Минимального платежа может осуществляться путем внесения наличных денежных средств в ПВН Банка и кредитных организаций, заключивших договоры с Банком о сборах платежей Клиентов Банка для зачисления на Счета Клиентов, безналичного перечисления средств с любого банковского счета Клиента, любым другим способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка. При этом комиссии, взимаемые Банком за такие операции, указаны в Тарифах, а МПС, кредитные организации и платежные агенты взимают комиссию за перевод денежных средств в соответствии с собственными правилами и тарифами. При этом Клиент обязан учитывать период, в течение которого денежные средства будут зачислены на Счет.

3.1.12. Ознакомить Держателей Дополнительных карт с настоящими Условиями, Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Дополнительных карт.

3.1.13. В случае прекращения использования Карты по какой-либо причине уведомить об этом Банк в минимально короткий срок и вернуть в Банк по требованию Банка Основную и Дополнительные карты.

3.1.14. Незамедлительно связываться с Банком в случае изъятия Карты ТСП, ПВН и т.п.

3.1.15. Обратиться в Банк любым из доступных способов (по телефону или лично) для получения информации, указанной в Выписке, не позднее, чем по истечении 30 (тридцати) календарных дней от Даты формирования Выписки, если она не поступит Клиенту в системе Интернет-банк либо по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. Неполучение Выписки не освобождает Клиента от исполнения им своих обязательств по Договору и своевременного погашения Задолженности или Минимального платежа перед Банком.

3.1.16. Клиент обязан после получения ПИН-кода обеспечить неразглашение его третьим лицам. Клиент несет риск убытков, причиненных использованием Карты третьими лицами.

3.1.17. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения запросов, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом.

3.1.18. Клиент несет риск убытков, возникших у него в результате исполнения запросов, переданных в Банк с использованием информации для Идентификации и/или Дистанционной Идентификации.

3.1.19. Соблюдать элементарные правила хранения Карты:

3.1.19.1. Не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;

3.1.19.2. Не класть Карту около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;

3.1.19.3. Не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;

3.1.19.4. Не класть на Карту тяжелые предметы, не использовать Карту в качестве закладки, т.е. не допускать механического воздействия на пластик;

3.1.19.5. Не оставлять Карту в салоне автомобиля на длительный срок (изменение температур может повлечь за собой повреждение поверхности Карты).

3.1.20. Ознакомиться, принять к сведению Памятку Банка о мерах безопасного использования карт и руководствоваться ей при использовании Карты. Памятка размещена на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

3.1.21. Клиент обязуется предоставлять в налоговый орган декларацию о доходах и уплачивать обязательные платежи в бюджет Российской Федерации в случае образования налогооблагаемой базы по налогу на доход физического лица вследствие возникновения у Клиента материальной выгоды в виде экономии на процентах от нарушения обязательств по своевременному внесению Минимального платежа либо в результате прекращения начисления Банком Процентов.

3.1.22. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, Клиент обязан возвратить Задолженность по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления письменного уведомления (требования) Клиенту по указанному им адресу фактического проживания.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. В случае открытия Клиенту Счета предоставить ему уведомление, содержащее платежные реквизиты, одним или несколькими способами, указанными в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания. Обеспечить обслуживание Счета и выполнение Распоряжений Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами МПС.

3.2.2. Ознакомить Держателя Карты с Тарифами, Условиями, размещая эту информацию в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru> в сети Интернет.

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, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента возврата Карты в Банк или истечения срока действия последней Карты. Возврат денег осуществляется путем выдачи Клиенту наличных денежных средств в кассе Банка или перечисления остатка по указанным Клиентом в письменном заявлении реквизитам, с взиманием комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка.

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

3.2.5. Вернуть ошибочно списанные со Счета Клиента средства.

3.2.6. При получении заявления от Держателя Карты о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, немедленно принять все необходимые меры по предотвращению использования Карты.

3.2.7. В случае неисполнения обязанности по информированию Клиента о совершенной операции возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты направлено Клиентом с нарушением установленных законом и Договором сроков.

Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом Банку уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

3.2.8. Формировать и предоставлять Клиенту Выписку в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

3.2.9. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в контактной информации, и/или путем направления СМС-сообщения.

3.2.10. Обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате Карты или о ее использовании без согласия Клиента в порядке, установленном разделом 11 Условий

3.2.11. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

3.2.12. В предусмотренном порядке предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Карты.

3.2.13. Рассматривать заявления Клиента на бумажном носителе, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе по требованию Клиента в письменной форме, в срок не более 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 календарных дней - в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Получать Выписки по своему Счету в порядке, установленном Условиями.

4.1.2. Распоряжаться средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором, совершать любые разрешенные операции с использованием Карт.

4.1.3. Предъявлять претензии исключительно в письменном виде при несогласии с Выпиской или возникновении спорных вопросов по совершенным операциям и требовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета. При этом претензии в отношении оспариваемой операции принимаются к рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения оспариваемой операции. Если по истечении указанного выше срока Банк не получил письменную претензию Клиента, операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

4.1.4. В случае несогласия с новыми Тарифами, установленными Банком, отказаться от пользования Картой, вернуть Карту в Банк и обратиться с уведомлением о намерении расторгнуть Договор по своей инициативе.

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.

4.1.7. Обратиться в Банк с претензионным заявлением по операциям с Картой.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Открыть Клиенту Счет в соответствии с его Заявлением (обязательным условием для открытия Клиенту Счета является принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора) в рублях Российской Федерации, долларах США или Евро.

4.2.2. Отказать Клиенту в заключении Договора, устанавливать критерии принятия решения о выпуске Карты, принимать решения о выпуске и перевыпуске Карты или отказывать Клиенту в выпуске и перевыпуске Карты без объяснения причин отказа. Отказать в выдаче Кредита, устанавливать или изменять размер Кредитного лимита (Лимита овердрафта) в случаях и в порядке, установленных Договором, в том числе после заключения Договора.

4.2.3. Определять необходимость, способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту.

4.2.4. Без дополнительного Распоряжения Клиента (на основании заранее данного Клиентом акцепта) списывать со Счета, с любого иного счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства на сумму:

4.2.4.1. расходных операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов;

4.2.4.2. любых процентов, комиссий, неустоек и иных платежей, начисленных в соответствии с Тарифами;

4.2.4.3. Минимального платежа, а в установленных Договором случаях - Задолженности по Договору, а также задолженности по любым кредитам, предоставленным Банком Клиенту или по иным денежным обязательствам Клиента перед Банком (в т. ч. Перерасхода средств) – сумм таких Задолженностей;

4.2.4.4. иных расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Карты;

4.2.4.5. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службами поддержки клиентов МПС;

4.2.4.6. денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

4.2.5. В случае если валюта Счета, с которого Банк будет проводить такое списание, окажется отличной от валюты погашаемого обязательства Клиента перед Банком, Банк самостоятельно и без дополнительного Распоряжения Клиента вправе осуществить операцию по купле-продаже списываемой валюты на валюту обязательства по установленному Банком курсу приобретения списываемой валюты на день списания и далее направить полученную сумму непосредственно на погашение обязательства. 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.

4.2.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Условий Договора Банк имеет право приостановить или прекратить проведение операций с использованием Карты (заблокировать Карту), требовать возврата Карты в Банк, либо изъять Карту.

4.2.7. Приостановить действие Карты и/или прекратить ее использование Держателем в случае неисполнения ее Держателем обязательств, предусмотренных Договором и Условиями, 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. В любой момент заблокировать Карту и/или отказаться от исполнения операций и принять все необходимые меры по изъятию Карты при выявлении ситуаций, возникших в результате действий или бездействия Держателя Карты, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации или наступления правовых, репутационных рисков и иного ущерба для Банка. Банк уведомляет Клиента о блокировке Карты или прекращении проведения операций с использованием Карты одним или несколькими способами, указанными в разделе 7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

4.2.8. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, а также Тарифы (за исключением Индивидуальных условий кредитования), уведомив об этом Клиента:

– не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются комиссионного вознаграждения и порядка предоставления по ранее действующим услугам;

– 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.

Если по истечении указанных сроков со дня размещения таких документов Клиент в указанном порядке не представит в Банк свои письменные возражения, изменения считаются принятыми, и Договор действует на измененных условиях. В случае несогласия с такими изменениями Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном п.12.3 настоящих Условий.

4.2.9. В одностороннем порядке с уведомлением Клиента одним из способов, перечисленных в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, изменять номер Счета Клиента, если такое изменение необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России или внутренними документами Банка.

4.2.10. Выпустить Карту/Дополнительную карту на основании соответствующего Заявления Клиента.

4.2.11. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в соответствии с требованиями Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.12. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в ЦКП или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

4.2.13. В любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.

4.2.14. Не возвращать уплаченную Клиентом сумму за ежегодное обслуживание расчетов с использованием Карты при досрочном расторжении Договора Клиентом.

4.2.15. Не возвращать Клиенту сумму начисленных Процентов на суммы спорных расходных операций, совершенных за счет использования Кредитного лимита, проведение которых было

подтверждено Банком на основании реестра платежей (электронного журнала) в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

4.2.16. Банк имеет право блокировать Карту в случае наступления одного из следующих событий:

4.2.16.1. в случае нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей;

4.2.16.2. несоблюдения Клиентом любых обязательств, предусмотренных Договором или любых иных кредитных обязательств, вытекающих из заключенных между Банком и Клиентом договоров;

4.2.16.3. непредставления документов по требованию Банка либо предоставления недостоверных сведений о финансовом положении Клиента;

4.2.16.4. обнаружения факта того, что какое-либо заверение или заявление Клиента, сделанное в рамках Договора или в любом другом документе либо уведомлении, справке или заявлении, представленных им в соответствии с таким документом или Договором, не является верным или вводит в заблуждение на дату его совершения;

4.2.16.5 обращения взыскания или наложения ареста на имущество Клиента;

4.2.16.6. наличия информации о том, что какая-либо Задолженность Клиента перед другими кредиторами не погашается в срок, объявлена к погашению или на ином основании становится подлежащей погашению до первоначального срока ее погашения;

4.2.16.7. наличия информации о том, что Клиент, будучи не в состоянии своевременно погашать свою Задолженность по мере наступления сроков ее погашения, начинает переговоры со своими кредиторами с целью отсрочки исполнения или прощения долга, либо иного прекращения Задолженности Клиента по любому из его обязательств;

4.2.16.8. в иных, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации случаях.

4.2.17. Банк имеет право потребовать досрочного исполнения обязательств по Договору полностью или частично в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление с требованием о досрочном исполнении обязательств по Договору в полном объеме, включая все необходимые к оплате денежные суммы, рассчитанные Банком на основании Договора.

4.2.18. Уступить полностью или частично свои права требования Задолженности третьему лицу, с последующим письменным уведомлением Клиента об этом в течение 10 (десяти) рабочих дней после факта передачи.

4.2.19. Банк вправе приостановить обслуживание Клиента, в части, касающейся предоставления информационных услуг Центром Клиентской Поддержки, путем ввода ограничения на исполнение запросов Клиента.

4.2.20. Для возобновления обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Банка, Клиент вправе направить в Банк соответствующее письменное заявление. Заявление рассматривается Банком в течение трех рабочих дней с момента его получения. По результатам рассмотрения заявления Банк возобновляет обслуживание или отказывает в его возобновлении/снятии ограничений.

4.2.21. Банк вправе в любой момент возобновить обслуживание/ снять ограничения по собственной инициативе, если причина, по которой доступ Клиента к Системам обслуживания был приостановлен, перестала существовать.

4.2.22. Банк оставляет за собой право вносить изменения в структуру информационных услуг, предоставляемых посредством телефонного канала при участии, полном или частичном, специалиста – сотрудника Банка. Информация о таких изменениях доводится до Клиента одним или несколькими способами, установленными в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

4.2.23. Дополнительно уведомлять Клиента об изменениях Банком Условий путем включения соответствующего информационного сообщения в текст ближайшей Выписки по Карте.

4.2.24. При несвоевременной уплате Минимального платежа начислять Неустойку с даты, следующей за Датой платежа до даты:

4.2.24.1. внесения текущего Минимального платежа;

4.2.24.2. фактического погашения полной суммы Задолженности, в случае, если Банк востребовал с Клиента полную сумму Задолженности, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

4.2.25. В случае нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей Банк вправе направить Клиенту требование о досрочном возврате оставшейся суммы Задолженности и (или) о расторжении Договора частично или полностью и возврате оставшейся суммы Задолженности. При этом Банк вправе обратиться взыскание на обеспечение в соответствии с настоящими Условиями, а также действующим законодательством Российской Федерации.

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.

5.3. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карт третьими лицами (в том числе Держателями Дополнительных карт) до момента получения Банком заявления об утрате и/или незаконном использовании Карты и согласия на взимание Банком комиссии по указанным операциям 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 Карты несет ответственность за все операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя Карты или без ведома Держателя Карты, а также с использованием его ПИН-кода.

5.4. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом (Держателем Карты) настоящих Условий, Тарифов подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

5.5. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.6. 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.

5.7. 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 МПС.

5.8. Банк не несет перед Держателем Карты ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя Карты.

5.9. 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.

5.10. 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.), повлекших за собой невыполнение Банком Условий Договора.

5.11. Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, если исполнение приведет к нарушению требований настоящих Условий, в том числе, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат.

5.12. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при исполнении Банком запросов, или вводом Клиентом неверных данных.

5.13. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение Распоряжений Клиента, если такое невыполнение или несвоевременное выполнение не зависит от Банка.

5.14. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты направлено Клиентом с нарушением установленных сроков.

5.15. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

5.16. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Условий, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Центрального Банка Российской Федерации; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Банк изготавливает и предоставляет Клиенту готовую не активированную Карту и ПИН-код в соответствии с указаниями Клиента, изложенными в Заявлении или ином обращении Клиента, полученном Банком (любое письменное обращение по согласованным каналам связи), в подразделении Банка, выбранном Клиентом или по адресу, указанному Клиентом в Заявлении.

6.2. Если иной способ Активации Карты не предусмотрен индивидуальными условиями Тарифного плана (ТП), для Активации Карты Клиент может обратиться:

6.2.1. в подразделение Банка, при себе Клиенту необходимо иметь Карту и документы, удостоверяющие личность Клиента.

6.2.2. в Центре Клиентской Поддержки; при обращении Клиент сможет Активировать Карту в соответствии с указаниями Банка (данная операция возможна только после проведения процесса Дистанционной Идентификации),

6.2.3. отправив соответствующий запрос по системе электронного документооборота.

6.3. Банк проводит расходные и приходные операции по Счету на основании расчетных и кассовых документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов), а также в соответствии с настоящими Условиями и режимом Счета.

6.4. При соблюдении законодательных и нормативных актов платежи на Счет могут производиться с банковских счетов Клиента или третьего лица.

6.5. Платежи и переводы, поступающие из других банков и финансовых учреждений, зачисляются Банком на Счет (за вычетом издержек и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов) не позднее, чем в первый рабочий день, следующий за днем получения Банком безналичных денежных средств на свой корреспондентский счет.

6.6. При поступлении платежей или переводов в иностранной валюте, отличной от валюты Счета Клиента-резидента, Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента (только если Счет резидента открыт в иностранной валюте) по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский Счет. При поступлении платежей или переводов в иностранной валюте со Счета Клиента-резидента, открытого в другом банке, отличной от валюты Счета Клиента-резидента (Счет резидента открыт в рублях), Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский Счет.

6.7. При поступлении платежей или переводов в валюте, отличной от валюты Счета Клиента-нерезидента, Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой валюте был открыт банковский Счет.

6.8. При поступлении платежей или переводов через терминалы приема платежей, не принадлежащие Банку, в рублях Российской Федерации на Счета Клиента-резидента, в евро и в долларах США на Счета Клиента-нерезидента Банк конвертирует сумму операции по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента только в случае, если получатель платежа полностью идентифицирован Банком, в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

6.10. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству или банковским правилам.

6.11. Банк списывает без Распоряжения Клиента, без ограничения по сумме и количеству платежных документов (на основании заранее данного акцепта) денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями либо отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

6.12. Отражение операций по Карте осуществляется в валюте Счета, в соответствии со следующими условиями:

6.12.1. В случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты МПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту МПС по курсу МПС и предоставляется МПС Банку для отражения по Счету, при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации МПС.

6.12.2. В случае несовпадения расчетной валюты МПС с валютой Счета Банк конвертирует поступившую из МПС сумму в валюту Счета по курсу Банка на дату обработки операции, которая может не совпадать с датой совершения операции.

6.12.3. Расчетной валютой МПС MasterCard Worldwide являются:

6.12.3.1. При совершении операций в рублях Российской Федерации – рубли Российской Федерации, за исключением операций, совершенных Клиентом в ПВН и ТСП, принадлежащих кредитным организациям, которые не являются участниками национальных расчетов на территории Российской Федерации, и представленных для расчетов в МПС этими кредитными организациями. Возникшая вследствие этого разница между суммой операции, совершенной Клиентом, и суммой операции, отраженной на Счете, не может быть основанием для предъявления претензий со стороны Клиента.

6.12.3.2. При совершении операций в евро – доллары США;

6.12.3.3. Во всех остальных случаях – доллары США.

6.13. В случае совершения операции в ТСП, ПВН или банкомате, обслуживаемом Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка для таких операций на дату обработки операции.

6.14. Операции, совершенные в ПВН и ТСП Банка и посредством системы «Интернет-Банк», отражаются по Счету в тот же день. Операции, совершенные в ПВН и ТСП других банков, отражаются по Счету в день получения Банком соответствующих расчетных документов.

6.15. Банк осуществляет расчеты по Счету с взиманием платы согласно Тарифам. Если валюта комиссии отличается от валюты Счета, купля-продажа средств для оплаты комиссии осуществляется по курсу покупки валюты Счета, установленному Банком на день взимания комиссии. Платы Банка, согласно Тарифам, начисляются по факту предоставления услуги или получения расчетной информации по операции. Платы Банку, начисленные в Отчетном периоде, подлежат оплате в составе Минимального платежа.

6.16. Все операции осуществляются в пределах суммы остатка денежных средств на Счете и с учетом Кредитного лимита (Лимита овердрафта) за вычетом Задолженности.

6.17. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами.

6.18. Погашение Задолженности может осуществляться наличным и безналичным способами в порядке, определяемом в Договоре, в соответствии с разделом 10 настоящих Условий.

6.19. Банк производит обслуживание Карты в соответствии с Условиями Договора, законодательством Российской Федерации и правилами МПС.

6.20. При совершении операций с использованием Карты Банк незамедлительно информирует Клиента, о проведении операции способом, указанным в п.3.2.9 настоящих Условий. В случае несогласия Клиента с операцией он вправе подать в Банк претензионное заявление на опротестование данной операции.

6.21. При совершении операций с использованием Карты по истечении каждого Отчетного периода Банк формирует Выписку и направляет ее Клиенту. В случае несогласия Клиента с операцией, отраженной в Выписке, Клиент вправе подать в Банк претензионное заявление на опротестование данной операции. На основании указанного заявления Банк проводит расследование в соответствии с требованиями правил Международных платежных систем в срок, не превышающий 180 (Ста восемьдесят) календарных дней с даты регистрации в Банке заявления Клиента о несогласии с операцией. Информацию об этапе проводимого Банком расследования Клиент может получить, связавшись с ЦКП после прохождения Клиентом необходимых процедур Дистанционной Идентификации в соответствии с внутренними процедурами Банка. Выписка считается подтвержденной Клиентом, если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с Даты формирования Выписки Клиент не сообщил Банку о своем несогласии с содержащейся в ней информацией.

6.22. Любые устные заявления Держателя Карты имеют для Банка силу только в том случае, если они подтверждены заявлением в письменной форме. Исключения составляют обращения Клиентов, полученные через ЦКП после успешного прохождения Клиентом Дистанционной Идентификации.

6.23. При смене кредитора, по обязательствам, имеющимся у Клиента перед Банком, в соответствии с требованиями статьи 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Клиент поручает Банку, на условиях заранее данного акцепта и безотзывно, перечислять денежные средства со Счета Клиента на счет нового кредитора в качестве надлежащего исполнения обязательств Клиента перед новым кредитором по переданным Банком новому кредитору правам (требованиям) к Клиенту. Основанием для перечисления Банком денежных средств со Счета Клиента является получение Банком от нового кредитора инкассового поручения.

6.24. При отсутствии денежных средств на Счете на день, следующий за Датой платежа, Клиент предоставляет право Банку производить списание денежных средств без Распоряжения Клиента в размере Минимального платежа, а при недостаточности средств – в любой сумме, имеющейся на любых счетах Клиента, до момента перечисления суммы, равной Минимальному платежу на Счет.

6.25. Все операции по Счету, совершенные с использованием Дополнительной карты, считаются совершенными Клиентом.

7. ДОСТУП К ЛИЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» Банк осуществляет обработку персональных данных (далее – ПД) Клиента и Держателей Карты, указанных в Заявлении Клиента, и следующие действия с ПД: сбор, хранение, систематизация, накопление, уточнение, использование, распространение, проверка, в целях исполнения Договора, а именно:

7.1.1. хранит ПД в электронном виде в автоматических банковских системах (АБС) и сопутствующих системах;

7.1.2. хранит в Банке и, по поручению Банка, в организациях, специализирующихся на хранении документов, предоставленные Клиентом при обращении в Банк оригиналы и копии документов, а также

экземпляры анкет, договоров, заявлений и другие документы, подписанные Клиентом при обращении в Банк, либо направленные Клиентом в Банк;

7.1.3. использует и передает ПД Клиента с целью предоставления Клиенту сведений о размере его Задолженности, Платежном лимите (в том числе Выписок по Счетам), с привлечением организаций, специализирующихся на персонализации и отправке СМС-сообщений, почтовых рассылок, Call-центров, курьерской доставке;

7.1.4. передает ПД в МПС в случаях, установленных правилами МПС, а также в организации, специализирующиеся на выпуске (персонализации) пластиковых карт;

7.1.5. передает ПД Клиента и информацию о размере его Задолженности (если таковая имеется), необходимые для досудебного и/или судебного взыскания данной Задолженности в организации, специализирующиеся на взыскании просроченной Задолженности (коллекторские агентства), для ведения с Клиентом телефонных переговоров, переписки, а также иных действий, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в целях исполнения Клиентом обязательств по договорам с Банком, в т.ч. возврата просроченной Задолженности, в случае наличия такой Задолженности;

7.1.6. ведет с Клиентом телефонные переговоры, переписку, а также осуществляет иные действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, в целях исполнения Клиентом обязательств по Договору и возврата просроченной Задолженности, а также фиксирует дополнительные контактные телефоны и адреса Клиента его контактных лиц без проведения их полной Идентификации, при условии соблюдения конфиденциальности данных при их обработке, а также связывается в любой момент времени (в том числе, в случае принудительного исполнения Договора) с работодателем Клиента для проверки и получения любой необходимой информации.

7.2. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им Систем обслуживания, находящихся в распоряжении Банка, для получения информации о Картах, в том числе данных о Платежном лимите и проведенных операциях, и для проведения операций по Картам, в том числе создания ПИН-кода и Активации Карты, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами.

7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами информации, используемой для Дистанционной Идентификации при обращении в ЦКП, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

7.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Систем обслуживания, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом таковых в результате доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

7.5. Клиент признает, что в случае, если доступ к информации о Карте (о Счете) был предоставлен Банком в результате успешной Дистанционной Идентификации, Банк не несет ответственности, если информация о Счете и/или Карте (всех Картах, с использованием которых совершаются Операции по Счету) Клиента станет известной сторонним лицам в результате предоставления такого доступа.

7.6. Клиент поставлен в известность, что отправка Выписки Клиенту способом, выбранным Клиентом в Заявлении или заявлении на предоставление Выписки по Счету Карты (Курьерской компанией либо Почтой России на адрес фактического проживания или электронной почтой), не является безопасной. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в случае неполучения Выписки Клиентом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, или получения Выписки неуполномоченными лицами.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

8.1. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является неправомерным.

8.2. При получении Карты ее Держатель должен подписать ее шариковой ручкой с обратной стороны на специальной полосе для подписи.

8.3. Карта выпускается со сроком действия, установленным Банком в Тарифах, и действительна до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Банк выпускает новую Карту на следующий срок при отсутствии нарушений исполнения Договора Клиентом, а также если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты Держатель Карты письменно не сообщит о своем желании отказаться от ее использования. При этом Банк начисляет комиссию за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления Карты с новым сроком действия, и включает ее в текущую Выписку. В случае Активации Карты Клиент обязан уплатить такие комиссии в порядке, установленном Договором.

8.4. При оплате товаров и услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель Карты должен подписать распечатку электронного терминала (чек), предварительно убедившись в том, что в нем правильно указаны номер Карты и дата совершения операции, а также в том, что указанная на чеке и всех его копиях сумма и валюта соответствуют фактической сумме и валюте операции. ТСП вправе потребовать документ, удостоверяющий личность Держателя Карты. При оплате товаров и услуг Картами продавцы могут запрашивать ввод ПИН-кода на электронном терминале или

специальном модуле ввода ПИН-кода (ПИН-пад) для подтверждения операции, при этом распечатка электронного терминала может не подписываться Клиентом, если этого не требует ТСП.

8.5. При нахождении за пределами Российской Федерации Держатель Карты вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов Международной платежной системы.

8.6. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком в соответствии с п.4.2.16 настоящих Условий, производится Банком в случае устранения причины блокирования Карты и после поступления на Счет денежных средств, достаточных для оплаты пропущенного Минимального платежа (всех ранее пропущенных Минимальных платежей) либо погашения Задолженности в полном объеме, кроме случаев, когда Банк направил Клиенту уведомление о расторжении Договора.

8.7. Держатель Карты не вправе использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, а также законодательству страны, в которой совершается операция с использованием Карты.

8.8. При совершении операций с Картой в ПВН Карта может быть задержана. 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.

8.9. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем Карты в течение 90 (девяносто) календарных дней с момента изготовления Карты.

8.10. Не реже, чем один раз в месяц Клиенту необходимо сверять платежные документы по операциям с Картой с Выпиской, предоставляемой Банком.

8.11. При проведении безналичной оплаты товаров и услуг кассиры соответствующих предприятий могут попросить у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий его личность. В случае отсутствия у Держателя Карты документа или отказа его предъявить, ТСП могут отказать в оплате товаров или услуг по Карте. Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

8.11.1. Торговая точка не принимает к оплате Карты данной Международной платежной системы;

8.11.2. Не хотят обслуживать Карту Банка (страны). Держатель Карты может поставить в известность Банк о действиях торговой точки (запомнить название и точный адрес), и Банк проинформирует МПС о незаконных действиях торговой точки;

8.11.3. При авторизационном запросе получен ответ "недостаточно средств". Сумма, доступная к использованию по Карте, меньше необходимой суммы, в этом случае можно связаться с Банком и запросить остаток;

8.11.4. 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, Держатель Карты вправе обратиться в Банк с просьбой ее перевыпустить;

8.11.5. Банк недоступен для авторизационного запроса. Эта ситуация может быть вызвана временными техническими неполадками линии связи.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА (ОВЕРДРАФТА) ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

9.1. В срок, не превышающий 45 календарных дней с момента получения заявления Клиента, Банк по результатам рассмотрения Заявления и оценки кредитоспособности Клиента принимает решение предоставить Клиенту Кредит либо отказать в его предоставлении.

9.2. При предоставлении Кредита Банк предоставляет Клиенту разработанные на основании заявления Клиента Индивидуальные условия по форме, установленной нормативным актом Банка России, в которых информирует Клиента в т.ч. о величине полной стоимости Кредита.

9.3. По результатам рассмотрения заявления Клиента Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Кредита без объяснения причин. Информация об отказе направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

9.4. Клиент вправе согласиться с получением Кредита в соответствии с Индивидуальными условиями в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Банком Индивидуальных условий. В случае неполучения в указанный срок согласия Клиента Кредит не предоставляется.

9.5. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения Банком подписанных Клиентом индивидуальных условий Клиент получает возможность использования денежных средств для осуществления операций в размере предоставленного Банком Кредита, о чем Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным одним из пунктов 7.1.6 - 7.1.8 Договора комплексного банковского обслуживания.

9.6. Клиент вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения срока его предоставления, установленного п.9.5. Договора.

9.7. Обращаясь с заявлением о выдаче Кредита (Овердрафта) на сумму 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, Клиент принимает во внимание, что в случае, если в течение одного года общий размер платежей

по всем имеющимся у Клиента на дату подачи заявления обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по Договору и применения к нему штрафных санкций.

9.8. Кредитный лимит (Лимит овердрафта) может быть изменен Банком, как на основании заявления Клиента, так и в одностороннем порядке.

В случае увеличения Кредитного лимита Банк направляет Клиенту новые Индивидуальные условия с измененным размером Кредитного лимита, которые вступают в силу с момента получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий в порядке, установленном п.9.4 и 9.5 настоящих Условий.

При наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок, в частности, при просрочке уплаты Минимального платежа более 5 (пяти) календарных дней, Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента.

Дополнительными условиями может быть установлен иной порядок изменения Кредитного лимита.

10. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

10.1. Банк начисляет Проценты на сумму Основного долга по итогам Отчетного периода в последний день Отчетного периода в размере и порядке, установленными действующими Тарифами, если Клиент не воспользовался Льготным периодом кредитования (при его наличии). Проценты начисляются за каждый день использования Кредита и рассчитываются исходя из суммы Основного долга Клиента, количества календарных дней использования Кредита и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

При расторжении Договора (полностью либо в части кредитования) Банк вправе прекратить начисление Процентов.

Тарифным планом может предусматриваться иной порядок начисления процентов.

10.2. Клиент имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть путем внесения денежных средств на Счет. Факт внесения денежных средств, в т.ч. без указания назначения платежа, является надлежащим уведомлением Банка о досрочном возврате Кредита или его части. Указанная сумма, в т. ч. превышающая Минимальный платеж, направляется Банком в счет погашения Задолженности в день зачисления денежных средств на Счет.

После погашения Задолженности Банк предоставляет Клиенту информацию об остатке на Счете и изменении Платежного одним или несколькими способами, установленными п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

Клиент погашает Задолженность, Минимальный платеж в соответствии с Выпиской, сформированной Банком.

10.3. В случае неуплаты Клиентом указанных выше сумм, начисляется Неустойка, установленная действующими Тарифами.

10.4. При внесении Клиентом денежных средств на Счет, в случае если внесенная сумма недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента, задолженность погашается в следующей очередности:

10.4.1. комиссии и иные платежи за обслуживание Счета и совершение операций с использованием Карты;

10.4.2. суммы Перерасхода средств и начисленные по ним проценты;

10.4.3. суммы задолженности Клиента по Кредиту, в т.ч.:

10.4.3.1. задолженность по процентам;

10.4.3.2. задолженность по основному долгу;

10.4.3.3. неустойка;

10.4.3.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

10.4.3.5. сумма основного долга за текущий период платежей;

10.4.3.6. иные платежи, связанные с Кредитом, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором;

10.4.4. Неустойка, начисленная за неуплату комиссий и иных платежей за обслуживание Счета и совершение операций с использованием Карты.

10.5. Списание по каждому обязательству происходит в календарном порядке возникновения требования. Банк или иное лицо, которому Банком были уступлены права требования по Договору, имеет право изменить очередность погашения Задолженности в одностороннем порядке. Тарифный план может предусматривать иную очередность погашения задолженности Клиента.

10.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов, комиссий и неустоек в следующих случаях:

- с момента расторжения Договора (полностью либо в части кредитования) по любому основанию в судебном или внесудебном порядке;

- по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Клиенту требования о досрочном возврате кредита, в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации и п.2 ст. 292 Налогового кодекса Российской Федерации.

11. УТРАТА КАРТЫ. НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

11.1. Держатель Карты должен принимать меры к предотвращению ее утраты, а также нарушения тайны ПИН-кода и неправомерного использования Карты.

11.2. Клиент несет ответственность за надежное хранение Карты и ПИН-кода.

В случае утраты и/или незаконного использования Карты Держатель Карты обязан незамедлительно (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) информировать об этом Банк по телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов

Процедура Дистанционной Идентификации Банком Держателя Карты производится по следующим данным, сообщаемым Держателем Карты: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово; Паспортные данные. Для Дистанционной Идентификации может быть запрошена другая информация, предоставленная ранее Клиентом.

Устное сообщение Держателя Карты Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично, либо согласованным каналам (Личный кабинет в системе обмена информацией) в течение трех рабочих дней от даты устной блокировки.

11.3. Если Держатель Карты обнаружил ее утрату или ему стало известно о неправомерном использовании Карты, он обязан немедленно (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) сообщить об этом в Банк по телефонам службы клиентской поддержки, указанным на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru> или на оборотной стороне Карты. Карта считается заблокированной с момента получения телефонного сообщения от ее Держателя. Перевыпуск утраченной / украденной / скомпрометированной Карты может быть произведен Банком на основании заявления Клиента в соответствии с п.6.1 настоящих Условий.

11.4. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или неправомерно используемой, Держатель Карты обязан немедленно сообщить об этом и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об утрате Карты в компетентные местные и зарубежные органы для проведения расследования.

11.5. В случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об утраченной / украденной / скомпрометированной Карте риски несанкционированного использования Карты несет Клиент.

12. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Договор вступает в силу с момента принятия (акцепта) Банком предложений (оферты), изложенных Клиентом в Заявлении, а в случае предоставления Клиенту Кредита - акцептования Клиентом предложенных Банком Индивидуальных условий.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение одного календарного года денежных средств на Счете, операций по этому Счету (за исключением операций, плательщиком или получателем в которых является Банк), а также при отсутствии в течение последних шести календарных месяцев действующих Карт, выпущенных в рамках данного Договора. Договор считается расторгнутым по истечении двух календарных месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

12.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента при условии возврата Карт (Основной и Дополнительных) в Банк не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, и полного погашения Клиентом Задолженности. Договор прекращается после исполнения Сторонами всех обязательств. При расторжении Договора на основании письменного заявления на закрытие Счета и/или прекращение использования Карты Клиента остаток средств по Счету Карты возвращается не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней после даты возврата Карты в Банк/даты окончания срока действия Карты и подачи заявления. В случае приостановления проведения операций или прекращения действия Карты Банк оплачивает расходные операции за счет Клиента на основании документов, поступающих из МПС в Банк, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возврата Карты в Банк или с даты окончания срока действия Карты, если она не была возвращена, или с даты подачи заявления об аннулировании Карты в связи с ее утратой.

12.4. В случае расторжения договорных отношений по инициативе Банка последний прекращает прием и исполнение запросов Клиента, принимает все разумные меры для немедленного оповещения Клиента о расторжении договорных отношений.

12.5. Все Распоряжения Клиента, исполненные Банком до момента расторжения договорных отношений, считаются поданными от имени Клиента и имеющими силу.

12.6. Банк вправе расторгнуть Договор в части Кредита и/или потребовать досрочного возврата Задолженности в полном объеме в случае неуплаты Клиентом Минимальных платежей в срок общей продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней, уведомив об этом Клиента способом, предусмотренным п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

Банк вправе расторгнуть Договор в части Кредита по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Клиенту уведомления, указанного в настоящем пункте.

12.7. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.

12.8. При заключении Договора Клиент соглашается с Условиями и принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями. Клиент обязан регулярно осуществлять ознакомление с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

12.9. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

12.10. Любые изменения Условий с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

12.11. Условия вступают в силу одновременно с заключением Клиентом договорных отношений с Банком и являются действительными для Клиента на время существования таких договорных отношений.

12.12. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием Электронной подписи или собственноручной подписи Клиента.

12.13. Операции по списанию Банком денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта со Счета должны быть оформлены расчетными документами, в том числе банковским ордером, в случаях, предусмотренных Договором.

12.14. Суммы операций, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, списываются со Счета в очередности поступления расчетной информации (документов) по ним от МПС и (или) пунктов обслуживания ЗАО «Банк ФИНАМ».

12.15. 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 Российской Федерации.

13. УВЕДОМЛЕНИЯ

13.1. Стороны договорились, что в рамках Договора Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими способами, перечисленными в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания.

13.2. Стороны договорились, что в рамках Договора Клиент вправе уведомить Банк:

13.2.1. по телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов.

При условии обязательного прохождения процедуры Дистанционной Идентификации Банком Держателя Карты и последующего письменного его подтверждения.

13.2.2. Подачей письменного заявления в Банк либо лично под роспись в часы работы Банка, либо почтовым отправлением или отправлением курьерской службой, позволяющим подтвердить доставку, либо по согласованным каналам передачи информации в электронном виде (Личный кабинет в системе обмена информацией).

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

14.1. Правила пользования международной картой (Приложение № 1).

15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (распространяются на кредитные, отношения, возникшие с 02.07.2014 г.)

15.1. Дополнительные требования к Клиентам:

15.1.1. Гражданство – Российской Федерации

15.1.2. Наличие регистрации по месту жительства либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации.

15.1.3 Возраст от 18 до 65 лет.

15.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

15.3. Условия заключения Договора (при одновременном соблюдении):

- Клиентом заключен договор о присоединении к регламенту брокерского обслуживания ЗАО «ФИНАМ»;
- Банком акцептована оферта Клиента о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания ЗАО «Банк ФИНАМ»;
- Клиентом заключен договор поручения на исполнение обязательств по возврату кредита с Поверенным (по выбору Банка);
- Клиентом выдана доверенность установленного образца Поверенному (по выбору Банка) на совершение действий, предусмотренных договором поручения.

15.4. Основная Карта - MasterCard Virtual.

15.5. Выпуск именной Дополнительной Карты MasterCard Standard или MasterCard Gold осуществляется при удовлетворении одного из следующих условий:

15.5.1. На Счете, открытом Клиенту, остаток денежных средств больше либо равен стоимости годового обслуживания Дополнительной Карты, указанной в Тарифах.

15.5.2. Неиспользованный кредитный лимит по Счету, открытому Клиенту, больше либо равен стоимости годового обслуживания Дополнительной Карты, указанной в Тарифах.

15.6. Срок пользования каждой частью Кредита, предоставленной при недостаточности средств на банковском счете, составляет 12 календарных месяцев и 15 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита.

15.7. Кредитный лимит устанавливается Клиенту на сумму, не превышающую 60% (Шестьдесят процентов) стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Клиентском счете). Перечень таких ценных бумаг, приведен на веб-сайте <http://finambank.ru>. По усмотрению Банка Кредитный лимит может быть установлен на сумму, не превышающую 69% (Шестьдесят девять процентов) Активов. Размер Кредитного лимита, рассчитываемый в соответствии с настоящим пунктом, в любом случае, не может превышать 6 000 000,00 (Шесть миллионов) рублей.

При этом стоимость ценных бумаг рассчитывается следующим образом:

- с момента начала до момента окончания торгов – как произведение количества ценных бумаг на текущую цену их спроса по данным ОАО «Московская биржа» (ММВБ);
- с момента окончания торгов до момента начала торгов следующего торгового дня – как произведение количества ценных бумаг на цену последней сделки по данным ОАО «Московская биржа» (ММВБ).

15.8. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении Кредитного лимита с указанием предусмотренных настоящим пунктом 15.7 предельных величин процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Клиентском счете).

15.9. Банк имеет право отказать в изменении Кредитного лимита без объяснения причин.

15.10. Изменение Кредитного лимита осуществляется при изменении стоимости Активов Клиента и пропорции, определенных в п.15.7. При этом стороны пришли к соглашению, что учитывая особый характер определения Кредитного лимита, уведомления о его изменении и Индивидуальные условия Клиенту не высылаются.

В случае если предельная величина Кредитного лимита, меньше пропорции, установленной Банком, Клиенту может быть установлен индивидуальный Кредитный лимит, который определяется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством и внутренними документами Банка.

15.11. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:

для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц. В случае невнесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для оплаты полной суммы Минимального платежа, Задолженности до истечения следующего рабочего дня. Исполнение такого требования Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в настоящем Разделе Условий, Клиент предоставляет Банку право запрашивать у Брокера и Доверенных лиц сведения об Активах, право сообщать Брокеру и

Доверенным лицам сведения о размере Задолженности, Кредитного лимита Клиента в Банке, а также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по Договору от имени Клиента.

15.12. Обеспечение по кредиту не предусмотрено.

15.13. Клиент обязан:

15.13.1. В случае если Задолженность Клиента по Договору превышает 70% (Семьдесят процентов) стоимости Активов при Кредитном лимите 60%, установленном в соответствии с п.15.7 (79% стоимости Активов, если Банк установил Лимит овердрафта 69% от Активов) увеличить Активы или досрочно погасить Задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п.15.7.

15.13.2. Предоставить Доверенным лицам от своего имени оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенность, указанную в пункте 15.11, в следующих случаях:

15.13.2.1. При заключении Договора;

15.13.2.2. При перевыпуске Карты независимо от срока действия имеющейся ранее выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

15.13.2.3. При выпуске Дополнительной Карты независимо от срока действия имеющейся ранее выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

15.13.2.4. В связи с истечением срока действия ранее выданной Доверенности. При этом новая Доверенность предоставляется за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты, соответствующей окончанию срока действия ранее выданной Доверенности.

15.14. Банк вправе:

15.14.1. Требовать досрочного погашения всей суммы или части суммы Задолженности с Клиента в случае превышения текущей Задолженности 80% (Восемьдесят процентов) стоимости активов (если лимит установлен в соответствии с пунктом 15.7.

15.14.2. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Клиентского счета, 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.

15.14.3. Требовать досрочного погашения всей суммы Задолженности с Клиента в случае нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного пунктами 15.12.2.2. - 15.12.2.4, независимо от срока действия Договора.

15.15. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется в погашение задолженности в соответствии с очередностью, указанной в п.10.4.

15.16. С присоединением к тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Брокеру – закрытому акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» – следующих сведений:

15.16.1. Персональных данных, составляющих фамилию, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество Клиента, его дату рождения, гражданство, адреса регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания, сведения о фактическом месте жительства, месте работы, реквизиты документов, удостоверяющих личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), идентификационном номере налогоплательщика, данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания); и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), номера контактных телефонов, факсов и электронных адресов, а также на обработку указанных сведений Брокером.

15.16.2. Сведений о наличии выданных Клиенту Карт, эмитированных Банком в целях банковского обслуживания по тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», с указанием установленной Клиенту предельной величины процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на соответствующем Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения.

15¹. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (распространяются на кредитные отношения, возникшие до 02.07.2014 г., с учетом положений п.2.7 настоящих Условий)

15¹.1. Дополнительные требования к Клиентам.

1. Гражданство – Российской Федерации

2. Наличие регистрации по месту жительства либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации.

15¹.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

15¹.3. Выпуск именной Дополнительной Карты MasterCard Standard или MasterCard Gold осуществляется при удовлетворении одного из следующих условий:

15¹.3.1. На Счете, открытом Клиенту, остаток денежных средств больше либо равен стоимости годового обслуживания Дополнительной Карты, указанной в Тарифах.

15¹.3.2. Неиспользованный кредитный лимит по Счету, открытому Клиенту, больше либо равен стоимости годового обслуживания Дополнительной Карты, указанной в Тарифах.

15¹.4. Срок пользования каждой частью кредита, предоставленной при недостаточности средств на банковском счете, составляет 12 (Двенадцать) Отчетных периодов.

15¹.5. Кредитный лимит устанавливается Клиенту на сумму, не превышающую 60% (Шестьдесят процентов) стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Клиентском счете). Перечень таких ценных бумаг, приведен на веб-сайте <http://finambank.ru>. По усмотрению Банка Кредитный лимит может быть установлен на сумму, не превышающую 69% (Шестьдесят девять процентов) Активов. Общий размер Кредитного лимита не может превышать 6 000 000,00 (Шесть миллионов) рублей с учетом положений настоящего пункта.

Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении Кредитного лимита с указанием предусмотренной настоящим пунктом предельной величины процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Клиентском счете).

Изменение Кредитного лимита на основании заявления Клиента производится Банком при условии, если на момент обращения Клиента ранее установленный Клиенту Кредитный лимит не превысит сумму измененного Кредитного лимита.

Банк имеет право отказать в изменении Кредитного лимита без объяснения причин.

Общий размер Кредитного лимита может быть изменен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента, в том числе и в случае уменьшения стоимости Активов Клиента. Увеличение Кредитного лимита может производиться Банком в одностороннем порядке, исходя из стоимости Активов и пропорции. Волеизъявление Клиента при этом не требуется. В случае если предельная величина Кредитного лимита, меньше пропорции, установленной Банком, Клиенту может быть установлен индивидуальный Кредитный лимит, который определяется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством и внутренними документами Банка.

15¹.6. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту: Для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц. В случае невнесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, в соответствии с пунктом 4.2.30, а также в иных случаях, установленных настоящими Условиями, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для оплаты полной суммы Минимального платежа, Задолженности до истечения следующего рабочего дня. Исполнение такого требования Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в Разделе 15¹, Клиент предоставляет Банку право запрашивать у Брокера и Доверенных лиц сведения об Активах, право сообщать Брокеру и Доверенным лицам сведения о размере Задолженности, Кредитного лимита Клиента в Банке, а также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по Договору от имени Клиента.

15¹.7. Клиент обязан:

15¹.7.1. В случае если Задолженность Клиента по Договору превышает 70% (Семьдесят процентов) стоимости Активов при Кредитном лимите 60%, установленном в соответствии с п.15¹.5 (79% стоимости Активов, если Банк установил Лимит овердрафта 69% от Активов) увеличить Активы или досрочно погасить Задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п.15¹.5.

15¹.7.2. Предоставить Доверенным лицам от своего имени оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенность, указанную в пункте 15¹.6, в следующих случаях:

15¹.7.2.1. При заключении Договора;

15¹.7.2.2. При перевыпуске Карты независимо от срока действия имеющейся ранее выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

15¹.7.2.3. При выпуске Дополнительной Карты независимо от срока действия имеющейся ранее выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

15¹.7.2.4. В связи с истечением срока действия ранее выданной Доверенности. При этом новая Доверенность предоставляется за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты, соответствующей окончанию срока действия ранее выданной Доверенности.

15¹.8. Банк вправе:

15¹.8.1. Приостановить кредитование Клиента в соответствии с условиями Договора.

15.8.2. Требовать досрочного полного (или частичного) погашения Задолженности в случае двукратного подряд нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей.

15¹.8.3. Требовать досрочного погашения всей суммы или части суммы Задолженности с Клиента в случае превышения текущей Задолженности по Договору 80% (Восемьдесят процентов) стоимости активов.

15¹.8.4. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Клиентского счета, 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.

15¹.8.5. Требовать досрочного погашения всей суммы Задолженности с Клиента в случае нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного пунктами 15¹.7.2.2. - 15¹.7.2.4, независимо от срока действия Договора.

В случаях, неурегулированных в разделе 15¹, необходимо руководствоваться основными положениями Условий.

15¹.9. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется в погашение Основного долга.

15¹.10. Транши (часть Кредита, выдаваемая Клиенту на условиях, предусмотренных Договором), срок которых истекает в Отчетном периоде, автоматически пролонгируются на такой же срок, но не более двух раз с даты предоставления транша Кредита. Автоматическая пролонгация транша(-ей) осуществляется при одновременном соблюдении Клиентом следующих условий:

- своевременное и полное внесение Минимальных платежей. Допускается наличие однократного факта нарушения внесения платежей в пределах 30 (тридцати) календарных дней;

- текущая Задолженность не превышает 73% (семьдесят три процента) суммы Активов на конец Отчетного периода;

- выполнение прочих обязательств, предусмотренных Условиями;

- у Клиента есть действующая Карта со сроком действия не менее, чем срок пролонгированного транша.

- своевременное исполнение Клиентом обязательства, предусмотренного пунктами 15¹.7.2.2. - 15¹.7.2.4.

15¹.11. С присоединением к тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Брокеру – закрытому акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» – следующих сведений:

15¹.11.1. Персональных данных, составляющих фамилию, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество Клиента, его дату рождения, гражданство, адреса регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания, сведения о фактическом месте жительства, месте работы, реквизиты документов, удостоверяющих личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), идентификационном номере налогоплательщика, данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания); и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), номера контактных телефонов, факсов и электронных адресов, а также на обработку указанных сведений Брокером.

15¹.11.2. Сведений о наличии выданных Клиенту Карт, эмитированных Банком в целях банковского обслуживания по тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», с указанием установленной Клиенту предельной величины процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на соответствующем Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения.

16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛЮС» (распространяются на кредитные отношения, возникшие до 02.07.2014 г., с учетом положений п.2.7 настоящих Условий)

16.1. Дополнительные требования к Клиентам.

16.1.1 Гражданство – Российской Федерации

16.1.2 Наличие регистрации по месту жительства либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации на срок не менее 2-х лет.

16.1.3 Возраст от 21 до 65 лет.

16.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

16.3. Условия заключения договора (при одновременном соблюдении):

- Клиентом заключен договор о присоединении к регламенту брокерского обслуживания Whotrades Ltd и/или ЗАО «ФИНАМ»;
- Банком акцептована оферта Клиента о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания ЗАО «Банк ФИНАМ»;
- Клиентом заключен договор поручения на исполнение обязательств по возврату кредита с Поверенным (по выбору Банка);
- Клиентом выдана доверенность установленного образца Поверенному (по выбору Банка) на совершение действий, предусмотренных договором поручения.

16.4. Основная Карта - MasterCard Virtual. Выпуск и перевыпуск Карт прекращен с 01.04.2014г.

16.5. Выпуск и перевыпуск именных Дополнительных Карты MasterCard Standard или MasterCard Gold прекращен с 01.04.2014г.

16.6. Срок пользования каждой частью кредита, предоставленной при недостаточности средств на банковском счете, составляет 12 (Двенадцать) Отчетных периодов. Транши (кредиты) не пролонгируются.

16.7. Кредитный лимит устанавливается Клиенту на сумму, не превышающую 40-46% от стоимости активов Клиента, учитываемых на его клиентском счете, открытом (по выбору Клиента):

- в Whotrades Ltd., но не более 300 000 рублей, если стоимость активов рассчитывается как сумма учитываемых на клиентском счете денежных средств и стоимости учитываемых на клиентском счете ценных бумаг из утвержденного Банком списка «Биржевой»,
- в ЗАО «ФИНАМ», но не более 300 000 рублей, если стоимость активов рассчитывается как сумма учитываемых на клиентском счете денежных средств и стоимости учитываемых на клиентском счете ценных бумаг из утвержденного Банком списка «Биржевой».

При этом стоимость ценных бумаг рассчитывается следующим образом:

- с момента начала до момента окончания торгов - как произведение количества ценных бумаг на текущую цену их спроса по данным ОАО «Московская биржа» (ММВБ);
- с момента окончания торгов до момента начала торгов следующего торгового дня - как произведение количества ценных бумаг на цену последней сделки по данным ОАО «Московская биржа» (ММВБ).

По договорам, заключенным по 01.07.2014г. включительно, Кредитный лимит по которым был установлен из расчета стоимости ценных бумаг, входящий в список «Маржинальный», размер Кредитного лимита определяется на основании последнего по дате Заявления Клиента, поданного в Банк, и не может быть увеличен.

16.8. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении Кредитного лимита с указанием предусмотренных пунктом 16.7 предельных величин процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Клиентском счете).

16.9 Банк имеет право отказать в изменении Кредитного лимита без объяснения причин.

16.10 Общий размер Кредитного лимита может быть изменен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента, в том числе и в случае уменьшения стоимости Активов Клиента. Увеличение Кредитного лимита может производиться Банком в одностороннем порядке, исходя из стоимости Активов и пропорции. Волеизъявление Клиента при этом не требуется. В случае если предельная величина Кредитного лимита, меньше пропорции, установленной Банком, Клиенту может быть установлен индивидуальный Кредитный лимит, который определяется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством и внутренними документами Банка.

16.11. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:

для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц. В случае невнесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, а также в иных случаях, установленных настоящими Условиями, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для оплаты полной суммы Минимального платежа, Задолженности до истечения следующего рабочего дня. Исполнение такого требования Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в Разделе 16, Клиент предоставляет Банку право запрашивать у Брокера и Доверенных лиц сведения об Активах, право сообщать Брокеру и Доверенным лицам сведения о размере Задолженности, Кредитного лимита Клиента в Банке, а также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по Договору от имени Клиента.

16.12. Обеспечение по кредиту не предусмотрено.

16.13. Клиент обязан:

16.13.1. В случае если Задолженность Клиента по Договору превышает размер, установленный в соответствии с п.16.7 увеличить Активы или досрочно погасить Задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п.16.7.

16.13.2. Предоставить Доверенным лицам от своего имени оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенность, указанную в пункте 16.11, в следующих случаях:

16.13.2.1. При заключении Договора;

16.13.2.2. При перевыпуске Карты независимо от срока действия имеющейся ранее в выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

16.13.2.3. При выпуске Дополнительной Карты независимо от срока действия имеющейся ранее выданной Доверенности. При этом ранее выданная Доверенность прекращается.

16.13.2.4. В связи с истечением срока действия ранее выданной Доверенности. При этом новая Доверенность предоставляется за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты, соответствующей окончанию срока действия ранее выданной Доверенности.

16.14. Банк вправе:

16.14.1. Приостановить кредитование Клиента (уменьшить или отменить Кредитный лимит) при наступлении одного из следующих случаев:

- неиспользование предоставленного Кредитного лимита в течение 30 дней;
- ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора;
- наличие иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору, заключенному с Банком.

Банк уведомляет Клиента о факте уменьшения или отмены Кредитного лимита путем направления уведомления одним или несколькими способами, установленными п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

16.14.2. Требовать досрочного полного (или частичного) погашения Задолженности в случае двукратного подряд нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей.

16.14.3. Требовать досрочного погашения всей суммы или части суммы Задолженности с Клиента в случае превышения текущей Задолженности по Договору 80% (Восемьдесят процентов) стоимости Активов.

16.14.4. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Клиентского счета, 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.

16.14.5. Требовать досрочного погашения всей суммы Задолженности с Клиента в случае нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного пунктами 16.13.2.2. - 16.13.2.4, независимо от срока действия Договора.

16.15. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется в погашение Основного долга.

16.16. С присоединением к тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛЮС» Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Брокеру – закрытому акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» – следующих сведений:

16.16.1. Персональных данных, составляющих фамилию, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество Клиента, его дату рождения, гражданство, адреса регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания, сведения о фактическом месте жительства, месте работы, реквизиты документов, удостоверяющих личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), идентификационном номере налогоплательщика, данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания); и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), номера контактных телефонов, факсов и электронных адресов, а также на обработку указанных сведений Брокером.

16.16.2. Сведений о наличии выданных Клиенту Карт, эмитированных Банком в целях банковского обслуживания по тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛЮС», с указанием установленной Клиенту предельной величины процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на соответствующем Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения.

17. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ЗАРПЛАТНЫЙ» (распространяются на кредитные отношения, возникшие с 02.07.2014 г.)

17.1. Дополнительное требование к Клиентам: Клиент обязан состоять в трудовых отношениях с Банком или организацией, заключившей с Банком соглашение о выплате заработной платы сотрудникам путем перевода денежных средств на счета физических лиц, открытые в Банке. Условие о возрастном цензе в данном тарифном плане не применяется.

17.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

17.3. Срок возникновения Задолженности по Основному долгу – Отчетный период.

17.4. Валюта кредита - рубли Российской Федерации.

17.5. Срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства Клиента составляет 1 календарный месяц и 15 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита.

17.6. Кредитный лимит устанавливается Клиенту в размере до 50% среднемесячной величины подтвержденного работодателем фонда оплаты труда Клиента, округленной в меньшую сторону до целых сотен рублей, но не более 100 000,00 (сто тысяч) рублей.

17.7. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту: обеспечением своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), является заработная плата Клиента, зачисляемая на Счет не реже одного раза в месяц.

17.8. Прекращение трудовых отношений между Клиентом и работодателем влечет установление Кредитного лимита равным нулю в рамках кредитных отношений по этому тарифному плану. Уведомление о прекращении трудовых отношений направляется Банку в порядке, предусмотренном соответствующим договором с организацией.

18. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ РАСЧЕТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «СТАНДАРТНЫЙ»

18.1. Дополнительное требование к Клиентам: отсутствует.

18.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации, доллары США и евро.

18.3. Кредитный лимит не предоставляется.

19. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ РАСЧЕТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «КЛАССИЧЕСКАЯ КАРТА» (распространяются на кредитные отношения, возникшие с 02.07.2014 г.)

19.1. Дополнительные требования к Клиентам.

Клиенты должны одновременно соответствовать следующим критериям:

1. Гражданство – Российской Федерации
2. Наличие регистрации по месту жительства в Российской Федерации на срок не менее 2-х лет.
3. Возраст от 21 до 60 лет.

4. Имеет подтвержденный установленными Банком способами стаж работы на последнем месте более 3-х месяцев.
5. Не имеет отрицательной кредитной истории в Банке и/или в других кредитных организациях.

Для заключения договора Клиент должен предоставить оригинал паспорта гражданина Российской Федерации и одного из следующих документов:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.
2. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации.
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.
4. Водительское удостоверение.

19.2. Типы предоставляемых карт.

В рамках Договора предоставляются:

основная карта – именная MasterCard Standard, MasterCard Gold или Временная карта;
дополнительная карта – именная MasterCard Standard и/или MasterCard Gold.

19.3. Валюта Счета.

Рубли Российской Федерации.

19.4. Валюта кредита.

Кредит предоставляется в российских рублях.

19.5. Срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства Клиента.

24 календарных месяца и 25 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором были установлены соответствующие кредитные отношения между Банком и Клиентом.

19.6. Минимальный и максимальный лимит овердрафта.

Минимальный лимит – 5 000 (пять тысяч) рублей.

Максимальный лимит – 300 000 (триста тысяч) рублей.

19.7. Процентная ставка по Кредиту.

Величина процентной ставки, начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения операций оплаты товаров/услуг в Торгово-сервисных предприятиях, оплаты товаров/услуг в Интернет-магазинах и переводов денежных средств со счета Карты по системе «Интернет-Банк» в оплату услуг в рамках Договора, заключенного между ЗАО «Банк «ФИНАМ», КБ «Платина» (ООО), ОАО «КИБЕРПЛАТ», может отличаться от величины процентной ставки начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения прочих операций. Величина(ы) процентной ставки по конкретному Договору указываются в Индивидуальных условиях.

19.8. Льготный период.

Льготный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по 25 число месяца, следующего за месяцем предоставления кредита включительно.

В течение срока действия Льготного периода Проценты не начисляются на задолженность по Основному долгу, возникшую в течение Отчетного периода по операциям оплаты товаров/услуг в Торгово-сервисных предприятиях, оплаты товаров/услуг в Интернет-магазинах, переводам денежных средств со счета Карты по системе «Интернет-Банк» в оплату услуг в рамках Договора, заключенного между ЗАО «Банк «ФИНАМ», КБ «Платина» (ООО), ОАО «КИБЕРПЛАТ» при условии уплаты Клиентом в течение Платежного периода Минимального платежа и полного погашения Основного долга, зафиксированного на дату формирования Выписки.

В случае если Клиент не внес Минимальный платеж в установленный срок, Банк производит начисление Процентов по Кредитам, предоставленным в течение Льготного периода, незамедлительно по факту окончания Платежного периода.

19.9. Платежный период.

Платежный период – период в 25 (двадцать пять) календарных дней, следующий за Отчетным периодом, в течение которого Клиент обеспечивает наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения Задолженности и/или Минимального платежа. Окончанием Платежного периода является 23 часа 59 минут Даты платежа.

19.10. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту: отсутствует.

20. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ РАСЧЕТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ПРОСТО ДЕНЬГИ» (распространяются на кредитные отношения, возникшие до 02.07.2014 г., с учетом положений п.2.7 настоящих Условий)
(С 01.04.2014 прекращен прием и рассмотрение заявлений на выпуск новых Карт (основных и дополнительных) и перевыпуск Карт до истечения срока их действия. С 02.07.2014 прекращен перевыпуск Карт в связи с окончанием срока действия, пролонгация Кредитов не осуществляется.)

20.1. Дополнительные требования к Клиентам.

Клиенты должны одновременно соответствовать следующим критериям:

1. Гражданство - Российская Федерация.
2. Наличие регистрации по месту жительства в Российской Федерации.
3. Возраст от 21 до 60 лет.
4. Имеет подтвержденный установленными Банком способами стаж работы на последнем месте более 3-х месяцев.
5. Не имеет отрицательной кредитной истории в Банке и/или в других кредитных организациях.

Для заключения договора Клиент должен предоставить оригиналы паспорта гражданина Российской Федерации и одного из следующих документов:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.
2. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации.
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.
4. Водительское удостоверение.

20.2. Типы предоставляемых карт.

В рамках Договора предоставляются:

основная - именная MasterCard Standard или Временная карта
дополнительная - именная MasterCard Standard.

20.3. Условия расторжения Договора.

Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Клиента - в течение 30 календарных дней с момента подачи соответствующего заявления при условии исполнения всех обязательств по Договору.

20.4. Валюта Счета.

Рубли Российской Федерации.

20.5. Валюта кредита.

Кредит предоставляется в российских рублях.

20.6. Минимальный и максимальный лимит овердрафта.

Минимальный лимит – 5 000 (пять тысяч) рублей.

Максимальный лимит – 100 000 (сто тысяч) рублей.

20.7. Процентная ставка по Кредиту.

Величина процентной ставки, начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения операций оплаты товаров/услуг в Торгово-сервисных предприятиях, оплаты товаров/услуг в Интернет-магазинах и переводов денежных средств со счета Карты по системе «Интернет-Банк» в оплату услуг в рамках Договора, заключенного между ЗАО «Банк «ФИНАМ», КБ «Платина» (ООО), ОАО «КИБЕРПЛАТ», может отличаться от величины процентной ставки начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения прочих операций. Величина(ы) процентной ставки по конкретному Договору указываются в Заявлении.

20.8. Льготный период.

Не предусмотрен.

20.9. Платежный период.

Платежный период - период в 25 (двадцать пять) календарных дней, следующий за Отчетным периодом, в течение которого Клиент обеспечивает наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения Задолженности и/или Минимального платежа. Окончанием Платежного периода является 23 часа 59 минут Даты платежа.

20.10. Сроки погашения задолженности.

Денежные средства предоставляются до востребования. Момент востребования определяется Банком самостоятельно.

20.11. Досрочное погашение задолженности по Договору.

Все денежные средства, поступающие на Счет, списываются Банком в счет непогашенной задолженности по основному долгу, процентам, пеням, комиссиям и прочим обязательствам Клиента перед Банком вне зависимости от момента возникновения такой задолженности. Зачисление Клиентом или третьим лицом денежных средств на Счет расцениваются Банком как действия, направленные на досрочное погашение задолженности.

21. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ПЕРСПЕКТИВНЫЙ» (распространяются на кредитные отношения, возникшие до

02.07.2014 г., с учетом положений п.2.7 настоящих Условий)

(С 24.12.2013 прекращен прием и рассмотрение заявлений на выпуск новых, перевыпуск до истечения срока действия и выпуск в связи с окончанием срока действия Карт по тарифному плану «Перспективный»)

21.1. Дополнительное требование к Клиентам:

Клиентом может стать гражданин России в возрасте от 21 до 60 лет, постоянно зарегистрированный и проживающий в регионе присутствия Банка и имеющий доход, позволяющий обслуживать Кредит

21.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

21.3. Кредитный лимит устанавливается в размере:

- 100 000,00 (сто тысяч) рублей, если Клиент – держатель Карты MasterCard Gold,

- 60 000,00 (шестьдесят тысяч) рублей, если Клиент – держатель карты MasterCard Standard.

Лимит может быть уменьшен или увеличен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

21.4. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту: отсутствует.

21.5. Срок пользования Кредитом.

Срок пользования каждой частью Кредита - 3 месяца и 15 календарных дней включительно, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено зачисление кредита на банковский счет Клиента.

Каждая часть основного долга, срок пользования которой истекает в текущем месяце, пролонгируется в последний календарный день месяца автоматически на аналогичный срок (но не более срока действия карты) при одновременном соблюдении следующих условий:

- со стороны Клиента отсутствуют нарушения договора по оплате минимальных платежей,

- к счету имеется хотя бы одна карта, срок действия которой не истек, или Клиентом подано заявление на перевыпуск карты.

21.6. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется в погашение Основного долга.

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 МПС, 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 Карт (далее – Счет). Держатель Карты может открыть несколько Карт разных видов.

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

1. Логотип Международной платежной системы MasterCard Worldwide;
2. Голограмма Международной 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 Международной платежной системы MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

1. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте;

2. Место для подписи Клиента (Держателя карты).

На не персонализированных Картах (Временные карты) Международной 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 специальном 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 МПС.

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 МПС 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 телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов

**Общие условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц,
привлечения вкладов**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет –	текущий счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, указанный в Уведомлении.
Вклад –	сумма денежных средств в российских рублях или иностранной валюте, перечисленная Клиентом на Депозитный счет в рамках ДБВ.
Клиент –	Физическое лицо, заключившее с Банком один из Договоров, предусмотренных настоящими условиями.
Договор банковского счета (ДБС) –	Соглашение Клиента и Банка об открытии и обслуживании Счета, заключенное путем присоединения к Условиям и Тарифам в соответствии с 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБС осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком, которое может быть акцептовано Банком в случае соблюдения Клиентом условий, установленных настоящим Условиями и законодательством Российской Федерации.
Договор банковского вклада (ДБВ) –	Соглашение Клиента и Банка о размещении денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, заключенное путем присоединения к Условиям привлечения, а также Тарифам, в соответствии со ст. 426 и ст. 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБВ осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком.
Условия –	настоящие Общие условия привлечения вкладов и открытия и ведения текущих счетов физических лиц, устанавливающие общие процедуры открытия, ведения и закрытия Счетов, а также правила привлечения Вкладов, начисления и уплаты процентов по ним, к которым Клиент может присоединиться путем подачи Заявления по форме, установленной Банком. Условия утверждаются уполномоченным органом управления Банка и размещаются на web-сайте Банка http://finambank.ru .
Условия привлечения вклада (Условия привлечения) –	Документ, утвержденный уполномоченным органом управления Банка, устанавливающий параметры определенного вида вклада, привлекаемого Банком, а именно: минимальные и максимальные суммы Вкладов, сроки привлечения Вкладов, процентные ставки, условия досрочного расторжения, условия пролонгации, и прочие индивидуальные условия, относящиеся к определенному виду вклада).
Заявление –	Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который содержит предложение Клиента о его присоединении к Условиям, и представляет собой оферту, направленную на заключение одного из Договоров, предусмотренных Условиями.
Тарифы –	Документ, утвержденный уполномоченным органом управления Банка, устанавливающий стоимость услуг Банка при обслуживании Клиента. Тарифы размещаются на web-сайте Банка http://finambank.ru .
Уведомление об открытии счета –	Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который сообщает Клиенту о заключении с ним Договора

банковского счета, номере открытого счета.

Уведомление об открытии вклада –	Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который сообщает Клиенту о заключении с ним Договора банковского вклада определенного вида, а также другую информацию в рамках заключенного Договора (номер Депозитного счета, сумма Вклада, Процентная ставка по вкладу, Срок возврата и т.д.).
Срок вклада –	Срок, указанный Клиентом в Заявлении, исчисляемый в календарных днях начиная со дня, следующего за днем поступления первоначальной суммы вклада на Депозитный счет, либо с даты любой пролонгации вклада по дату его возврата включительно. Если последний день срока вклада является нерабочим, то днем окончания срока вклада считается следующий за ним рабочий день.
Депозитный счет –	Счет, открываемый Банком для учета денежных средств, поступивших во Вклад. Сведения о Депозитном счете содержатся в Уведомлении об открытии Вклада.
Минимальная сумма вклада –	Минимальный размер Вклада, привлекаемого Банком в рамках определенного вида вклада, установленного Условиями привлечения вклада данного типа.
Максимальная сумма вклада –	Максимальный размер Вклада, привлекаемого Банком в рамках определенного вида вклада, установленного Условиями привлечения вклада данного типа.
Брокер –	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ», являющееся в соответствии с действующим законодательством профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность.
Договор присоединения –	Соглашение, заключенное между Клиентом и Брокером путем присоединения Клиента к регламенту Брокера, по которому Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента сделки на биржевом и внебиржевом рынках с ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, срочные сделки, а также иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками.
Клиентский счет –	Единственный счет внутреннего учета в системе внутреннего учета Брокера, открытый в рамках Договора присоединения, заключенного Клиентом с Брокером, либо совокупность субсчетов внутреннего учета, открытых Брокером по желанию Клиента в рамках Договора присоединения, заключенного с Клиентом, именуемых также по отдельности «Клиентский счет», служащих для учета операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента, фьючерсами и опционами.
Неснижаемый остаток –	<p>Остаток денежных средств, размещенных на Депозитном счете, не подлежащий уменьшению в течение всего Срока вклада, величина которого устанавливается Условиями привлечения определенного вида вклада.</p> <p>Осуществление Клиентом (или третьими лицами в установленных законом случаях) расходной операции по Депозитному счету, которая влечет снижение остатка суммы Вклада ниже величины Неснижаемого остатка, расценивается Сторонами как случай досрочного расторжения ДБВ по инициативе Клиента.</p> <p>Одновременно с осуществлением указанной расходной операции Банк производит возврат всей суммы Вклада с начислением процентов, установленных ДБВ для случаев досрочного расторжения.</p> <p>Сумма Неснижаемого остатка действует в течение всего Срока вклада до момента возврата Вклада или до момента его пролонгации и не подлежит изменению.</p>

2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.
- 2.2. По ДБС Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счету на условиях и в порядке ДБС, а Клиент обязуется оплачивать Банку предоставленные услуги в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции.
- 2.3. Банк вправе начислять проценты на остаток денежных средств по Счету при условии установления такой процентной ставки в Тарифах. Уплата процентов осуществляется на условиях, изложенных в Тарифах.
- 2.4. **Банк обязан:**
- 2.4.1. Открыть Клиенту Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк всех необходимых для этого документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 2.4.2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 2.4.3. Осуществлять процедуры приема к исполнению Распоряжений, а именно:
- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
 - контроль целостности Распоряжений;
 - структурный контроль Распоряжений;
 - контроль значений реквизитов Распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств;
 - контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента в случае приема к исполнению Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.
- 2.4.3.1 Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования Электронного средства платежа) при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки Электронной подписи и кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в Электронном виде составлено лицом, наделенным правом подписи, в том числе на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи образцу, заявленному Банку.
- 2.4.3.2 Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения, а на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).
- 2.4.3.3 Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, а Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки его соответствия установленной форме.
- 2.4.3.4 Контроль значений реквизитов Распоряжений, принятых в электронном виде или на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.
- Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.
- 2.4.3.5 Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:
- сумм денежных средств (наличных денежных средств), списанных (выданных) со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
 - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;
 - иных сумм денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.
- 2.4.3.6 При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством

не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

- 2.4.3.7 При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.
- 2.4.3.8 Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента в случае приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.
- 2.4.3.9 Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом, а в электронном виде при помощи системы «Интернет-Банк» или на бумажном носителе с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.
- 2.4.3.10 Заранее данный акцепт вступает в силу с момента проставления на соответствующем распоряжении Сотрудником Банка отметки о принятии, либо заключения Клиентом с Банком дополнительного соглашения к Договору, содержащего соответствующее условие, либо получения Банком соответствующего заявления, составленного Клиентом в электронном виде.
- 2.4.3.11 При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк запрашивает у Клиента акцепт. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения Банком акцепта Клиента.
- 2.4.3.12 Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.
- 2.4.3.13 Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Клиента, получателя средств, Банка, банка получателя средств. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента Банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению. При получении акцепта Клиента Банком проводится контроль достаточности денежных средств на Счете.
- 2.4.3.14 При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.
- 2.4.3.15 При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.
- 2.4.3.16 При отказе от акцепта или неполучении его Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.
- 2.4.3.17 Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) подтверждается Клиенту Банком непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта).

2.4.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление об аннулировании распоряжения в электронном виде путем изменения статуса Распоряжения в системе «Интернет-Банк» на «Отказан» с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и

подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

- 2.4.5. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде принять Распоряжение к исполнению и направить отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению и о списании денежных средств со Счета (исполнении Распоряжения) с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение, путем изменения статуса операции в системе «Интернет-Банк» на «исполнен».
- При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, принять Распоряжение к исполнению, подтвердить прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа Банка «принято к исполнению» и подписи уполномоченного лица Банка и вернуть отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления его в Банк .
- 2.4.6. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк. Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта).
- 2.4.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств. Отзыв Распоряжения, переданного с использованием системы «Интернет-Банк», осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием Системы.
- 2.4.8. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. При возврате (аннулировании) Распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения.
- 2.4.9. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.
- 2.4.10. Регистрация аннулируемых Распоряжений в электронном виде, возвращаемых Распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей Распоряжений о возврате (аннулировании) Распоряжений осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения.
- 2.4.11. Выполнять Распоряжения Клиента об осуществлении перевода со Счета денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа (если иное не установлено законодательством Российской Федерации).
- 2.4.12. Без Распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете, только по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законом, либо в случаях, оговоренных в ДБС, либо в иных договорах, заключенных между Банком и Клиентом.
- По Распоряжениям Клиента, при наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом Российской Федерации.
- При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.4.13. Подтверждать исполнение Распоряжения в электронном виде посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета с указанием реквизитов исполненного Распоряжения путем изменения статуса операции в Системе на «исполнен».
- 2.4.14. Подтверждать исполнение Распоряжения на бумажном носителе посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты

исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, одновременно с выдачей Клиенту выписки по Счету.

- 2.4.15. В случаях, предусмотренных действующим Налоговым Кодексом Российской Федерации, на условиях заранее данного акцепта удерживать и переводить в бюджет налог на доходы физических лиц с материальной выгоды, полученной в виде процентов, уплаченных Банком на остаток по Счету или по Вкладу.
- 2.4.16. Предоставлять Клиенту (по его запросу) информацию о движении денежных средств по Счету путем выдачи на руки выписки, а по письменному заявлению Клиента – путем выдачи справок об операциях по Счету и справок о размере остатков денежных средств на Счете.
- 2.4.17. Выдавать по письменному заявлению Клиента дубликаты утерянных им расчетных документов. Оплата услуг производится в соответствии с Тарифами.
- 2.4.18. Обеспечить сохранность вверенных Банку средств.
- 2.4.19. Банк гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Кроме самого Клиента, Банк предоставляет информацию об операциях по Счету Клиента уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. Банк имеет право:

- 2.5.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
- 2.5.2. Отказаться от исполнения Распоряжений Клиента, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации и банковских правил. Об отказе от исполнения Распоряжений Клиента Банк обязан уведомить Клиента немедленно по принятии решения об отказе с указанием причины отказа устно (в случае подачи Клиентом заявления на бумажном носителе) или письменно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (в случае получения Распоряжения Клиента, подписанного аналогом собственноручной подписи).
- 2.5.3. Направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера.
- 2.5.4. Списывать без Распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, в оплату услуг Банка по совершению операций, которые оговорены утвержденными Банком тарифами, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, в случаях, предусмотренных договорами, заключенными Банком с Клиентом (Кредитный договор и др.).
- 2.5.5. В случае выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, Банк вправе на условиях заранее данного Клиентом акцепта списать их со Счета.
- 2.5.6. В одностороннем порядке изменять перечень и размеры тарифов на услуги, оказываемые Клиенту. Новые тарифы на расчетно-кассовое обслуживание применяются с момента их вступления в силу, установленного органами управления Банка и доводятся до сведения Клиента путем размещения информации на информационных стендах, расположенных в офисах, и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 2.5.7. Банк вправе запрашивать у Клиента и (или) его представителя необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснять экономический смысл совершаемых Клиентом банковских операций (сделок); документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, иные документы). Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставить Банку в установленные Банком сроки.

2.6. Клиент обязан:

- 2.6.1. Для открытия Счета предоставить в Банк документы, предусмотренные указаниями Центрального Банка Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 2.6.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.
- 2.6.3. Удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени Распоряжения о движении средств по Счету, путем предоставления Банку документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 2.6.4. Заполнять документы, в том числе платежные, четко, ясно, без исправлений, в строгом соответствии с формой, установленной действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами ЦБ Российской Федерации и правилами Банка.
- 2.6.5. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- 2.6.6. В срок, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней, прошедших со дня, которым датирована выписка по Счету, письменно сообщить Банку обо всех замеченных в ней неточностях или ошибках, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления о неточностях или ошибках, содержащихся в выписке по Счету, данные о движении денежных средств по Счету Клиента считаются подтвержденными.
- 2.6.7. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с действующими тарифами Банка. Плата взимается Банком непосредственно после совершения операций, если иное прямо не оговорено в тарифах.
- 2.6.8. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы для совершения банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.6.9. В случае необходимости снятия со Счета наличных денежных средств в сумме, превышающей 100.000,00 рублей, 5000,00 долларов США или 5000,00 Евро, и получения их в кассе Банка, уведомить об этом Банк не позднее даты и времени, установленных Тарифами. Заказ может быть сделан письменно или устно
- 2.6.10. При совершении операции по Счету непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и иные документы по запросу Банка.
- 2.6.11. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим работы, а также пропускной режим, установленный в Банке.
- 2.6.12. Самостоятельно знакомиться с информацией, представленной на информационном стенде Банка и на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 2.6.13. В случае изменения фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты (для нерезидентов), документа о регистрации на территории Российской Федерации (для нерезидентов) и др. документов, адреса регистрации, адреса проживания, почтового адреса, контактных телефонов, адреса электронной почты в течение 10 календарных дней сообщить об этом Банку, предоставив соответствующие подтверждающие документы.

2.7. Клиент имеет право:

- 2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных ДБС и действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.7.2. Давать Распоряжения Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти Распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.
Удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, и согласованных с Банком.
- 2.7.3. Осуществлять перевод денежных средств со Счета исключительно одним из следующих способов:
 - путем направления в Банк Распоряжения в виде Электронного документа, подписанного Электронной подписью по системе «Интернет-Банк» в соответствии с Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк «ФИНАМ»;
 - путем подачи Клиентом (его законным представителем) Распоряжения на бумажном носителе, когда расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
- 2.7.4. Расторгнуть ДБС в случае несогласия с измененными Банком Тарифами путем письменного уведомления о его расторжении. Если такое уведомление Клиент представит в Банк в срок до истечения 30 календарных дней со дня введения в действие новых Тарифов, Банк обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента по ранее действовавшим Тарифам. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления считается, что Клиент согласен с новыми Тарифами.
- 2.7.5. Предоставлять полномочия распоряжаться Счетом своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.
- 2.7.6. Завещать права на денежные средства, хранящиеся на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Наследование денежных средств осуществляется в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 2.7.7. Расторгнуть ДБС в любое время путем подачи в Банк соответствующего заявления, подписанного собственноручной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью.

- 2.8. Банк вправе отказаться от исполнения ДБС, уведомив об этом Клиента одним из способов, указанных в п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение одного календарного года денежных средств на Счете и операций по этому Счету (за исключением операций по уплате комиссий Банку). ДБС считается расторгнутым по истечении двух календарных месяцев со дня направления Банком такого предупреждения (уведомления), если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 2.9. По требованию Банка ДБС может быть расторгнут при невыполнении Клиентом взятых на себя обязательств по ДБС.
- 2.10. По требованию Банка ДБС может быть расторгнут судом в следующих случаях:
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами, Тарифами или ДБС, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного календарного месяца со дня предупреждения Банка об этом;
 - при отсутствии операций по этому счету в течение года (за исключением операций по списанию комиссий Банка), если иное не предусмотрено ДБС.
- 2.11. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета Клиента.
- 2.12. Остаток денежных средств на Счете перечисляется (за вычетом платы за перечисление и уплаты иных платежей в пользу банка в соответствии с ДБС) по указанию Клиента на другой счет не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 2.13. ДБС считается заключенным в момент открытия Счета клиенту. Счет открывается с момента предоставления Клиентом Банку всех необходимых документов в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации.
- 2.14. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДБС Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.15. Банк, принявший Распоряжение Клиента, обязан осуществить перевод соответствующей суммы банку получателя денежных средств, однако при этом Банк не несет ответственность по зачислению денежных средств банком получателя на счет получателя.
- 2.16. Претензии, связанные с выявленными недостатками, излишками, а также неплатежными и поддельными денежными знаками рассматриваются Сторонами с соблюдением положений о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, которые утверждаются Центральным Банком Российской Федерации.
- 2.17. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых им операций по Счету действующему законодательству Российской Федерации, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и операций по нему.

В том случае, если Банк подвергся штрафным санкциям вследствие действий Клиента, указанных в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право списать сумму штрафа со своего счета, а при отсутствии необходимой суммы на счете, обязуется возместить Банку сумму таких санкций в течение трех банковских дней с момента получения соответствующего уведомления Банка. При этом факт применения к Банку санкций подтверждается соответствующими документами.
- 2.18. Стороны обязаны рассматривать претензии друг к другу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.
- 2.19. Споры, возникающие между сторонами по вопросам исполнения ДБС, Клиент и Банк разрешают путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 2.20. С подачи Банку Заявления Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения ДБС) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках настоящего договора, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных данным договором. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по ДБС, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях также на период после окончания срока его действия.

3. ВКЛАДЫ

- 3.1. Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента Вклад в валюте, сумме и на срок, указанный в Заявлении, с учетом правил и ограничений, установленных в Условиях привлечения, действующих для определенного вида Вклада на момент обращения Клиента в Банк.
- 3.2. Вклад зачисляется на Депозитный счет.
- 3.3. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада по ставке, установленной в соответствующих Условиях привлечения.

- 3.4. Факт внесения Вклада удостоверяется:
- а) путем выдачи Клиенту приходного кассового ордера, подтверждающего внесение суммы денежных средств наличными;
 - б) выпиской по Депозитному счету в случае внесения денежных средств в безналичном порядке.
- 3.5. Первоначальная сумма вклада может быть внесена Клиентом наличными в кассу Банка или перечислена в безналичном порядке не позднее 15 календарных дней, следующих за днем заключения Договора. Если денежные средства не поступили во вклад в течение 15 календарных дней, Банк может расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не уведомляя об этом Клиента. Первоначальная сумма вклада (размер первого взноса) должна быть не менее размера Минимальной суммы вклада, установленного Банком на дату заключения договора.
- 3.6. В случае если перечисленная в безналичном порядке сумма, отличается от суммы Вклада, указанной в Заявлении, Вклад считается размещенным в размере поступившей суммы, которая должна быть не менее Минимальной суммы вклада.
- 3.7. Условия пополнения Вклада устанавливаются для каждого типа вклада в Условиях привлечения.
- 3.8. Условия полного или частичного досрочного истребования Вклада устанавливаются для каждого типа вклада в Условиях привлечения.
- 3.9. Если последний день Срока вклада является нерабочим, то днем окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день.
- 3.10. Начисление процентов на сумму Вклада осуществляется со дня, следующего за днем ее зачисления на Депозитный счет, либо со дня очередной пролонгации по день фактического возврата Вклада, либо по день списания Вклада с Депозитного счета по иным основаниям включительно.
- 3.11. Проценты начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается установления Условиями привлечения величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.12. Проценты на сумму Вклада уплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца и в последний день Срока вклада, если иное не установлено Условиями привлечения. Уплата процентов осуществляется одним из способов, указанных Клиентом в Заявлении. Способ уплаты процентов Клиент может изменить путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.13. Уплаченные проценты увеличивают сумму Вклада, если это указано в Заявлении и предусмотрено Условиями привлечения данного типа Вклада.
- 3.14. В случае списания части или всей суммы Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, ДБВ может быть расторгнут Банком досрочно, с учетом особенностей, установленных Условиями привлечения. При этом производится возврат суммы Вклада и перерасчет процентов по правилам, установленным Условиями привлечения для случаев досрочного расторжения ДБВ данного вида.
- 3.15. При досрочном расторжении ДБВ (под досрочным расторжением ДБВ Стороны также понимают его расторжения до истечения очередного текущего Срока вклада) проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок, подлежат возврату и пересчету с учетом особенностей, установленных в Условиях привлечения данного вида вклада.
- 3.16. Если по окончании Срока вклада Клиент не требует возврата суммы Вклада, ДБВ считается продленным (пролонгированным) на тот же срок на условиях, установленных для данного вида вклада в Условиях привлечения на день пролонгации. Под «днем пролонгации» Стороны понимают последний день Срока вклада. Новый Срок вклада исчисляется со дня, следующего за днем пролонгации.
Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида договор считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования», если иное не предусмотрено Условиями привлечения данного вида вклада.
- 3.17. Количество пролонгаций устанавливается Условиями привлечения данного вида вклада.
- 3.18. Возврат суммы Вклада производится Банком в последний день Срока вклада.
- 3.19. Возврат вклада в срок или досрочно в течение срока действия ДБВ осуществляется по заявлению Клиента путем выплаты наличными в кассе Банка или путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении (на текущий счет, на счет Карты, на другой депозитный счет и др.).
- 3.20. Банк обязан:

- 3.20.1. в день заключения ДБВ открыть на имя Клиента Депозитный счет для учета денежных средств, принятых во Вклад;
 - 3.20.2. начислять и уплачивать по Вкладу доход в виде процентов на условиях ДБВ;
 - 3.20.3. вернуть по первому требованию Клиента внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными и уплаченными на условиях и в порядке, предусмотренных ДБВ;
 - 3.20.4. при изменении своих реквизитов, реорганизации или ликвидации, изменении порядка обеспечения и возврата Вклада информировать об этом Клиента путем размещения необходимой информации на информационных стендах, расположенных в офисах и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>;
 - 3.20.5. в случаях, предусмотренных действующим Налоговым Кодексом Российской Федерации, на условиях заранее данного акцепта удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода, полученного по Вкладу;
 - 3.20.6. сообщать об изменении условий привлечения вкладов данного вида путем размещения необходимой информации на информационных стендах, расположенных в офисах и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>;
 - 3.20.7. ознакомить Клиента с порядком обеспечения возврата Вклада на момент заключения ДБВ.
- 3.21. Банк имеет право:
- 3.21.1. списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случае их ошибочного зачисления Банком;
 - 3.21.2. списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в оплату услуг Банка по совершению операций, которые оговорены утвержденными Банком Тарифами, Условиями привлечения вклада, а также во исполнение Клиентом своих обязательств в случаях, предусмотренных договорами, заключенными Банком с Клиентом (Кредитный договор и др.);
 - 3.21.3. направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера о введении новых (изменении условий существующих) вкладов и других услуг Банка.
- 3.22. Клиент обязан:
- 3.22.1. в случае изменения фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты (для нерезидентов), документа о регистрации на территории Российской Федерации (для нерезидентов) и др. документов, адреса регистрации, адреса проживания, почтового адреса, контактных телефонов, адреса электронной почты в течение 10 (Десяти) календарных дней сообщить об этом Банку, предоставив соответствующие подтверждающие документы;
 - 3.22.2. в случае расторжения ДБВ при получении наличными в кассе Банка суммы Вклада, превышающей 100.000,00 рублей, 5000,00 долларов США или 5000,00 ЕВРО, уведомить об этом Банк не позднее даты и времени, установленных Тарифами;
 - 3.22.3. при совершении операции по Депозитному счету непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность;
 - 3.22.4. не совершать по Депозитному счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 3.23. Клиент имеет право:
- 3.23.1. внести денежные средства во Вклад непосредственно в кассу Банка либо перечислить в безналичном порядке не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней, следующих за днем подачи Заявления, при этом Клиент обязан единовременно внести (перечислить) сумму Вклада в сумме, указанной в Заявлении. Банк вправе отказать в принятии денежных средств, если перечисленная сумма будет меньше суммы Минимального размера вклада или больше Максимальной суммы вклада.
 - 3.23.2. предоставлять полномочия распоряжаться Вкладом своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации;
 - 3.23.3. завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации; наследование Вклада осуществляется в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 3.24. ДБВ вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления и фактического зачисления денежных средств на Депозитный счет.
- 3.25. При возврате Вклада досрочно или в срок обязательства сторон по ДБВ считаются исполненными, Счет ДБВ закрывается, действие ДБВ прекращается.

- 3.26. Банк является участником Системы страхования вкладов. Возврат Вклада обеспечивается Банком путем обязательного страхования и иными способами в порядке и на условиях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.
- 3.27. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 3.28. Банк гарантирует тайну и сохранность Вклада, операций по Депозитному счету и сведений о Клиенте. Информация о Вкладе, операций по Депозитному счету и Клиенте предоставляется только самому Клиенту или его законным представителям, а также третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.29. Банк не несет ответственности в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также в случае принятия законодательными или исполнительными органами государственной власти правовых актов, препятствующих исполнению Банком своих обязательств перед Клиентом.
- 3.30. Споры, возникающие между сторонами по вопросам исполнения ДБВ, Клиент и Банк разрешают путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.31. С момента подачи Банку Заявления Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения ДБВ) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках ДБВ, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, им предусмотренных. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по ДБВ, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях также на период после окончания срока его действия.
- 3.32. Перевод денежных средств с Депозитного счета осуществляется исключительно следующими способами:
- с использованием аналога собственноручной подписи Клиента;
- путем подачи Клиентом (его законным представителем) заявления на перевод на бумажном носителе; при этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
- 3.33. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Условия привлечения, касающиеся:
а) размера дополнительных взносов во Вклад;
б) любых условий, улучшающих положение Клиента;
Об изменении Условий, Условий привлечения Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
Изменения вступают в силу в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с момента уведомления Клиента.
- 3.34. Процентная ставка по ДБВ может быть увеличена в рамках акций, проводимых Банком, условия предъявления Клиентом определенных документов и/или совершения определенных действий, являющихся основанием для применения повышенной ставки в соответствии с условиями акции. Условия акции являются существенными условиями ДБВ применительно к договорам, заключенным в течение срока действия акции.

Условия привлечения срочного вклада «МАКСИМУМ+»

Валюта вклада	Российские рубли.
Минимальная сумма вклада	10 000 (Десять тысяч) рублей
Максимальная сумма вклада	Без ограничений.
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен, за исключением случая выбора соответствующей Дополнительной опции.
Срок вклада	Вклад может быть открыт на любой срок от 31 до 731 календарных дней. Интервалы сроков привлечения вклада устанавливаются Тарифами привлечения денежных средств от физических лиц ЗАО «Банк «ФИНАМ» (далее – Тарифы привлечения).
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	Процентная ставка определяется в день заключения договора в зависимости от срока вклада и выбранных Клиентом Дополнительных опций. Размеры процентных ставок определяются в соответствии с действующими Тарифами привлечения.
Особые условия вклада	Окончательные условия ДБВ определяются Клиентом при заключении ДБВ путем указания на выбранные Дополнительные опции в Заявлении. Изменений условий ДБВ после его заключения не допускается.
Пополнение вклада	Дополнительные взносы в течение срока действия договора допускаются, если данная опция выбрана при заключении договора.
Расходные операции	Расходные операции с целью получения части вклада в течение срока действия договора допускаются, если данная опция выбрана при заключении договора.
Капитализация, уплата процентов	Предусмотрена, если данная опция выбрана при заключении договора.
Особенности уплаты процентов	По общему правилу Проценты уплачиваются в конце Срока вклада. Клиентом может быть изменено указанное общее правило путем выбора соответствующей Дополнительной опции.
Условия пролонгации	Автоматическая пролонгация на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации (последний день срока вклада). Список Дополнительных опций, выбранных Клиентом при заключении ДБВ, сохраняется, при условии наличия всех Дополнительных опций в перечне действующих Дополнительных опций. При изменении условий Дополнительных опций, такие опции в случае пролонгации применяются в измененном виде. Процентная ставка на пролонгируемый вклад будет определяться, исходя из действующих в Банке на момент пролонгации (последний день Срока вклада) базовых процентных ставок, скорректированных с учетом действующих Дополнительных опций. Срок очередной пролонгации исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада. Количество пролонгаций не ограничено. Если на день окончания срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида, договор считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки,

действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования».

Условия досрочного расторжения

В случае досрочного расторжения ДБВ Проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/продлонгации по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету **по ставке**, действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения договора, **если не выбрана опция «Льготное досрочное расторжение вклада» при заключении договора.**

Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком путем прямого дебетования счета вклада. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на счет вклада.

Порядок возврата Вклада

Возврат вклада в срок или досрочно в течение срока действия договора осуществляется по заявлению клиента путем выплаты наличными в кассе Банка или путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным клиентом в заявлении (на текущий счет, на счет Карты, на другой депозитный счет и др.).

Дополнительные опции

Дополнительны опции применяются к отношениям Банка и Клиента в рамках ДБВ, учитывая следующие условия:

При выборе опции:

1) «Дополнительные взносы»

Клиент имеет право пополнить Вклад в любое время на следующих условиях:

а) Минимальная сумма дополнительного взноса составляет 1000,00 (Одна тысяча) рублей

б) Дополнительный взнос может быть внесен клиентом наличными в кассу Банка или перечислен в безналичном порядке.

в) Минимальный размер дополнительного взноса устанавливается Правлением Банка и может быть изменен в одностороннем порядке в течение срока действия вклада.

2) «Ежемесячная уплата процентов»

Проценты, начисленные за календарный месяц, уплачиваются Клиенту **ЕЖЕМЕСЯЧНО** в последний рабочий день календарного месяца и в последний день срока вклада путем их зачисления на текущий счет или счет Карты, открытый в Банке.

3) «Ежемесячная капитализация процентов»

Проценты, начисленные за календарный месяц, уплачиваются **ЕЖЕМЕСЯЧНО** в последний рабочий день календарного месяца и в последний день срока вклада путем их зачисления на счет вклада (капитализация).

4) «Расходные операции»

Клиент имеет право совершать расходные операции по Вкладу в течение всего срока вклада, не допуская уменьшение суммы Вклада ниже большей из величин:

- величины Неснижаемого остатка

- величины уплаченных Банком процентов за текущий срок Вклада.

Расходные операции, уменьшающие сумму Вклада ниже вышеуказанной величины, допускаются только с одновременным расторжением договора. Размер неснижаемого остатка устанавливается Тарифами привлечения и определяется клиентом при заключении договора. Размер неснижаемого остатка не может быть изменен в течение всего срока действия договора.

5) «Льготное досрочное расторжение вклада»

Перерасчет процентов при досрочном расторжении осуществляется по ставке, установленной в Тарифах привлечения денежных средств от физических лиц ЗАО «Банк «ФИНАМ» в зависимости от фактического срока нахождения денежных средств во Вкладе.

6) «Безналичный взнос первоначальной суммы»

Способ внесения первоначальной суммы определяется при заключении ДБВ.

Опция предоставляется в случае поступления первоначальной суммы вклада:

- из сторонней кредитной организации;
- со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого в ЗАО «Банк ФИНАМ»;
- со счета Карты, выпущенной ЗАО «Банк ФИНАМ» по тарифному плану «Зарплатный»;
- со счета вклада, открытого в ЗАО «Банк ФИНАМ», на основании договора, заключенного не менее 30 календарных дней назад.

7) «СМС-информирование»

Опция «Смс-информирование» предполагает возможность получения СМС-сообщений об уплате процентов по вкладу на счет вклада или текущий счет.

8) Система «Интернет-Банк»

Опция предоставляется в соответствии с «Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ» (Приложение № 1 к Договору банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»).

9) «Банковская карта»

В течение срока действия договора клиент имеет возможность оформить бесплатно именную банковскую карту (далее – Карту) по тарифному плану «Стандартный»:

- по вкладам на сумму от 100.000,00 руб. (Сто тысяч рублей) до 700 000,00 (Семьсот тысяч руб.) включительно – MC Standard
- по вкладам на сумму более 700 000,00 (Семьсот тысяч) руб. – MC Gold

Перевыпуск Карты по окончании срока ее действия осуществляется в следующем режиме:

- бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты договор вклада продолжает действовать;
- бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты договор вклада закрыт, но у клиента открыт другой срочный вклад, в рамках которого предусмотрено бесплатное предоставление Карты и клиент указанным правом еще не воспользовался;
- по тарифам Банка, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты клиент не имеет действующих вкладов, либо условия действующих вкладов не предусматривают бесплатный выпуск Карты.

10) «Неснижаемый остаток» *

Ставка по договору увеличивается на поправочное значение, указанное в Тарифах привлечения, со дня, следующего за днем достижения суммы вклада размера неснижаемого остатка, установленного при заключении договора.

При пролонгации договоров, заключенных с опцией «Расходные операции» до момента введения в действие опции «Неснижаемый остаток» (до 28.10.2014), данная опция применяется с размером неснижаемого остатка, равным 100 000 рублей.

* Опция «Неснижаемый остаток» введена в действие с 28.10.2014.

Условия привлечения срочного вклада «ЛУЧШИЙ» *

Прием новых вкладов в рублях возобновлен с 18.12.2014.

*Прием новых вкладов в долларах США и Евро с 25.08.2014 осуществляется только
в головном офисе и во внутренних структурных подразделениях Банка, расположенных в Московском регионе.*

Валюта вклада	Российские рубли, доллары США, Евро.
Минимальная сумма вклада	300 000 (триста тысяч) рублей; 3 000 (три тысячи) долларов США*; 3 000 (три тысячи) евро.
Максимальная сумма вклада	Без ограничений
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен.
Срок вклада	60, 90, 180, 270, 364 календарных дня
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	Размеры процентных ставок приведены в Тарифах привлечения денежных средств от физических лиц ЗАО «Банк «ФИНАМ»
Особые условия вклада	Начисленные проценты уплачиваются ЕЖЕКВАРТАЛЬНО в последний рабочий день календарного квартала и в последний день Срока вклада путем их зачисления на счет, указанный в Заявлении. Способ уплаты процентов клиент может изменить путем подачи в Банк соответствующего заявления.
Пополнение вклада	Не допускается.
Расходные операции	Не допускаются.
Капитализация	Не предусмотрена.
Условия пролонгации	1. Предусмотрена автоматическая пролонгация на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации (последний день срока вклада). 2. Срок очередной пролонгации исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада. 3. Количество пролонгаций не ограничено . 4. Если на день окончания срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида ДБВ считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования».
Условия досрочного расторжения	1. Проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/пролонгации по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету по ставке, действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения ДБВ. 2. Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со счета вклада. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на счет вклада.
Порядок возврата Вклада	В соответствии с Условиями.
Дополнительные опции	Не предусмотрены.

* Прежнее наименование вклада – «МАКСИМУМ»

Условия привлечения срочного вклада «КОМФОРТ»

*С 29.04.2013г. прекращен прием вкладов данного вида в Головном и дополнительных офисах Банка.
С 16.07.2014г. прекращен прием вкладов данного вида в Пензенском филиале Банка.*

Валюта вклада	Российские рубли.
Минимальная сумма вклада	100 000 (сто тысяч) рублей; 500 000 (пятьсот тысяч) рублей; 3 000 000 (три миллиона) рублей; 10 000 000 (десять миллионов) рублей.
Максимальная сумма вклада	2 000 000 (два миллиона) рублей; 10 000 000 (десять миллионов) рублей; 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей; Без ограничений. Размер Максимальной суммы вклада определяется при заключении ДБВ в соответствии с размером Неснижаемого остатка. Размер Максимальной суммы вклада в течение срока вклада может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Изменение размера Максимальной суммы вклада распространяется на действующие Вклады с даты введения в действие изменений. Сумма Вклада может превышать Максимальную сумму вклада только в следующих случаях: - если превышение достигается за счет сумм капитализируемых процентов; - если превышение было достигнуто до момента изменения Банком размера Максимальной суммы вклада.
Неснижаемый остаток	100 000 (сто тысяч) рублей; 500 000 (пятьсот тысяч) рублей; 3 000 000 (три миллиона) рублей; 10 000 000 (десять миллионов) рублей. Определяется Клиентом при заключении ДБВ. Действует в течение всего Срока вклада и не подлежит изменению.
Срок вклада	Вклад может быть открыт на любой срок от 181 до 731 календарных дней в следующих интервалах: 181 – 270 календарных дней; 271 – 364 календарных дня; 365 – 545 календарных дней; 546 – 731 календарный день.
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	Процентная ставка по вкладу (базовая процентная ставка) определяется в день поступления первоначального взноса в зависимости от Срока вклада и выбранной Клиентом при заключении ДБВ суммы Неснижаемого остатка, а также суммы денежных средств, фактически поступивших во Вклад. Размеры процентных ставок приведены в Тарифах привлечения денежных средств от физических лиц ЗАО «Банк «ФИНАМ»
Особые условия вклада	Если в течение Срока вклада не совершено ни одной расходной операции по Депозитному счету (за исключением снятия капитализированных процентов, уплаченных Банком в период последнего срока вклада) в дату окончания Срока вклада проценты пересчитываются по бонусной процентной ставке за весь текущий Срок вклада. Пересчитанные проценты в размере разницы между бонусной и базовой ставками начисляются и уплачиваются Банком на Депозитный счет. Пересчет осуществляется, исходя из фактического ежедневного остатка денежных средств на Депозитном счете.

Пополнение вклада	<ol style="list-style-type: none"> 1. Допускается в течение всего срока вклада. 2. Дополнительные взносы допускаются по вкладам, по которым фактический остаток на Депозитном счете не превышает размер Максимальной суммы вклада, действующий на дату пополнения. 3. Минимальная сумма дополнительного взноса составляет 1 000,00 руб. (одна тысяча рублей 00 копеек). 4. Дополнительный взнос может быть внесен Клиентом наличными в кассу Банка или перечислен в безналичном порядке. 5. Минимальный размер дополнительного взноса устанавливается Банком и может быть изменен в одностороннем порядке в течение Срока вклада.
Расходные операции	Расходные операции по вкладу допускаются в течение всего срока вклада до суммы Неснижаемого остатка. Расходные операции, уменьшающие сумму Неснижаемого остатка, допускаются только с одновременным расторжением ДБВ.
Капитализация	Предусмотрена.
Условия пролонгации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предусмотрена автоматическая пролонгация на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации (последний день Срока вклада). 2. Срок очередной пролонгации исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада. 3. Количество пролонгаций не ограничено.
Условия досрочного расторжения	<ol style="list-style-type: none"> 1. В дату досрочного расторжения ДБВ процентная ставка пересчитывается за весь текущий Срок вклада (с даты размещения/пролонгации по дату досрочного возврата вклада включительно) следующим образом: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Если фактический срок размещения вклада равен или превышает ½ Срока вклада, предусмотренного ДБВ, пересчет процентов производится из расчета ½ базовой процентной ставки, предусмотренной ДБВ. 1.2. Если фактический срок размещения вклада меньше ½ Срока вклада, предусмотренного ДБВ, пересчет процентов производится по ставке, действующей в Банке на дату досрочного расторжения ДБВ для вкладов «до востребования». Проценты, начисленные и уплаченные в течение завершенных сроков вклада, перерасчету не подлежат. 2. Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со счета вклада. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на счет вклада.
Порядок возврата Вклада	В соответствии с Условиями.
Дополнительные опции	<p>Бесплатное предоставление именной Карты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по вкладам на сумму до 999.999,99 руб. - MC Standard - по вкладам на сумму от 1.000.000,00 руб. - MC Gold. <p>Перевыпуск Карты по окончании срока ее действия осуществляется по следующим тарифам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты ДБВ продолжает действовать; - бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты ДБВ закрыт, но у Клиента открыт другой срочный вклад, в рамках которого предусмотрено бесплатное предоставление Карты и Клиент указанным правом еще не воспользовался; - по тарифам Банка, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты Клиент не имеет действующих вкладов, либо условия действующих вкладов не предусматривают бесплатный выпуск Карты. <p>Обслуживание Карты осуществляется по тарифу «Стандартный».</p>

Условия привлечения срочного вклада «ТЕСТ-ДРАЙВ»

*С 29.04.2013г. прекращен прием вкладов данного вида в Головном и дополнительных офисах Банка.
С 16.07.2014г. прекращен прием вкладов данного вида в долларах США и евро в Пензенском филиале Банка.
Прием вкладов данного вида в рублях осуществляется только в Пензенском филиале ЗАО «Банк «ФИНАМ».*

Валюта вклада	Российские рубли.
Минимальная сумма вклада	10 000 (Десять тысяч) рублей;
Максимальная сумма вклада	Без ограничений.
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен.
Сроки вклада	Любой срок в интервале 31-731 дня
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	<p>1. При первоначальном внесении Вклада наличными денежными средствами процентная ставка определяется в день заключения ДБВ в зависимости от Срока вклада и границы суммы первоначального взноса, которая определяется исходя из суммы, внесенной Клиентом во Вклад.</p> <p>2. При перечислении первоначальной суммы во Вклад в безналичном порядке процентная ставка определяется в день поступления денежных средств во вклад в зависимости от Срока вклада и границы суммы первоначального взноса, которая определяется исходя из суммы, поступившей во Вклад.</p> <p>Размеры процентных ставок приведены в Тарифах привлечения денежных средств от физических лиц ЗАО «Банк «ФИНАМ»</p>
Особые условия вклада	<p>1. По вкладам, открытым на срок от 181 календарных дня предоставляется Период накопления.</p> <p>Под Периодом накопления понимается срок, в течение которого Клиент имеет право пополнить Вклад до суммы, равной или превышающей любую из «границ сумм первоначальных взносов», установленных Банком для вклада «ТЕСТ-ДРАЙВ» с последующим увеличением процентной ставки по Вкладу.</p> <p>В зависимости от Срока вклада, устанавливаются следующие периоды накопления:</p> <ul style="list-style-type: none">- для вкладов сроком от 181 календарных дня до 364 календарных дней – один месяц с даты поступления первоначальной суммы во Вклад.- для вкладов сроком от 365 календарных дней до 731 календарных дня – два месяца с даты поступления первоначальной суммы во Вклад. <p>2. В Период накопления действует процентная ставка, определенная на дату поступления первоначального взноса во Вклад.</p> <p>3. Если на первый день после окончания Периода накопления сумма вклада равна или больше одной из последующих "границ сумм первоначальных взносов" по ДБВ устанавливается новая процентная ставка, которая соответствует Сроку вклада по ДБВ и новой "границе суммы первоначального взноса" и начинает действовать с первого числа следующего календарного месяца. Далее до конца Срока вклада процентная ставка не изменяется.</p> <p>4. В последний рабочий день календарного месяца, в котором закончился Период накопления, осуществляется пересчет и доначисление процентов за весь</p>

прошедший период (с начала Срока вклада по последний день текущего календарного месяца) исходя из новой ставки.

Уплата пересчитанных и доначисленных процентов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором закончился Период накопления.

Пополнение вклада	<ol style="list-style-type: none">1. Дополнительные взносы допускаются по вкладам, открытым на срок от 32 дней, в течение всего Срока, но не позднее 30 дней до даты окончания Срока.2. Размер минимальной суммы дополнительного взноса составляет 1000,00 руб. (Одна тысяча рублей 00 копеек).3. Дополнительный взнос может быть внесен Клиентом наличными в кассу Банка или перечислен в безналичном порядке.4. Минимальный размер дополнительного взноса устанавливается Банком и может быть изменен в одностороннем порядке в течение Срока вклада.
Расходные операции	Не допускаются.
Капитализация	Возможна.
Условия пролонгации	<ol style="list-style-type: none">1. Пролонгация автоматическая на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на день пролонгации (последний день срока вклада).2. Количество пролонгаций не ограничено.3. Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида ДБВ считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей по вкладам "до востребования" на день, следующий за днем окончания текущего Срока вклада.
Условия досрочного расторжения	<p>Проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок, подлежат возврату и перерасчету по ставке, действующей в Банке по вкладам «до востребования» на дату досрочного расторжения ДБВ.</p> <p>Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта с Депозитного счета. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком также на Депозитный счет.</p>
Порядок возврата Вклада	В соответствии с Условиями.
Дополнительные опции	<p>Бесплатное предоставление именной банковской карты (далее – Карты):</p> <ul style="list-style-type: none">- по вкладам на сумму до 99.999,99 руб. включительно – Maestro- по вкладам на сумму от 100.000,00 руб. до 700.000,00 руб. включительно - MC Standard- по вкладам на сумму свыше 700.000,00 руб. - MC Gold. <p>Перевыпуск Карты по окончании срока ее действия осуществляется по следующим тарифам:</p> <ul style="list-style-type: none">- бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты ДБВ продолжает действовать;- бесплатно, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты ДБВ закрыт, но у Клиента открыт другой срочный вклад, в рамках которого предусмотрено бесплатное предоставление Карты и Клиент указанным правом еще не воспользовался;- по тарифам Банка, если на дату подачи в Банк заявления на перевыпуск Карты Клиент не имеет действующих вкладов, либо условия действующих вкладов не предусматривают бесплатный выпуск Карты. <p>Обслуживание Карты осуществляется по тарифу «Стандартный».</p>

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ БИРЖЕВЫХ РАСЧЕТНЫХ ФЬЮЧЕРСНЫХ КОНТРАКТОВ

1. ПРЕДМЕТ

- 1.1. Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», именуемое в дальнейшем «Банк», обязуется предоставить Клиентам доступ к биржевым торгам производным финансовым инструментам (расчетные фьючерсные контракты), Базисным активом которых является биржевой товар.
- 1.2. Генеральное соглашение о заключении биржевых расчетных фьючерсных контрактов является договором присоединения в порядке статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, который заключается путем Присоединения к Общим условиям заключения биржевых расчетных фьючерсных контрактов осуществляется путем направления в Банк Клиентом Заявления о присоединении, согласно Приложению №1 к Генеральному соглашению.
- 1.3. Заключение и исполнение Контрактов осуществляется в порядке и на условиях, установленных Регламентом торговли (Приложение № 2) который является неотъемлемой частью Генерального соглашения и Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги по брокерскому обслуживанию, предоставляемые ЗАО «Банк ФИНАМ» клиентам – физическим и юридическим лицам.
- 1.4. В рамках заключения и исполнения биржевых фьючерсных контрактов не происходит физической поставки валюты по контракту. Доходы или убытки по торговым операциям начисляются или списываются сразу после закрытия торговой позиции или при экспирации контракта, в зависимости от того, что наступит раньше.
- 1.5. В отношении любой торговой операции Клиента, Банк выступает в качестве Агента и не выступает в качестве принципала. Это означает, что Клиент несет полную и прямую ответственность за исполнение любых обязательств Банка, возникших в результате исполнения торговых распоряжений Клиента перед Контрагентами, являющимися второй стороной клиентских сделок.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Базисный актив –	валюта, объект, значение, обстоятельство и другой биржевой товар, указанный в Регламенте.
Генеральное соглашение –	настоящее Общие условия, а также приложения, являющиеся его неотъемлемой частью: Приложение №1 – Заявление о присоединении; Приложение №2 – Регламент торговли; Приложение №3 – Уведомление о рисках.
Клиент –	любое физическое лицо, обладающее дееспособностью и достигшее 18 лет.
Контракт –	заключаемый на биржевых торгах договор, являющийся производным финансовым инструментом (расчетным фьючерсным контрактом) и предусматривающий обязанность его сторон периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) Базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося Базисным активом.
Операция -	операция, связанная с изменением баланса Торгового счета (включая пополнение Торгового счета и снятие средств с Торгового счета), а также Торговая операция.

Ордер –	распоряжение Клиента на совершение Торговой операции.
Распоряжение –	инструкция Клиента Банка на совершение Торговых и иных Операций, размещение, удаление или изменение уровня Ордера.
Регламент –	Регламент торговли (Приложение №2 Генерального соглашения).
Web-сайт Банка –	официальный web-сайт Банка в сети Интернет, указанный в разделе Реквизиты Банка Генерального соглашения.
Торговая операция (Сделка) –	одна из двух составных частей Контракта: - Операция (Сделка) по открытию позиции (заключению Контракта) по согласованной цене с одновременным принятием обязательств по проведению встречной Операции по закрытию позиции (прекращению Контракта исполнением) в отношении того же Базисного актива по цене, определяемой в будущем; - Операция (Сделка) по закрытию позиции (прекращению Контракта исполнением) в отношении того же Базисного актива по цене, определяемой в момент закрытия позиции. Все Сделки являются адресными.
Торговый счет –	уникальный персонализированный регистр учета, открываемый Банком каждому Клиенту в целях совершения и учета Торговых и иных Операций в рамках Генерального соглашения, а также учета денежных средств, перечисленных Клиентом в целях заключения Контрактов.
Торговый терминал –	программный продукт MetaTrader 5, осуществляющий коммуникационные и информационные функции, в том числе предоставление в режиме реального времени информации о ценах на Базисный актив, проведение технического анализа рынков, совершение Клиентом Торговых операций и Распоряжений, выставление/модифицирование/удаление Ордеров, получение сообщений от Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Клиент вправе:
- 3.1.1. Подать заявку на открытие Торгового счета. Клиент может иметь только один Торговый счет.
 - 3.1.2. Вносить денежные средства на свой Торговый счет, требовать возврата денежных средств и перечисление прибыли от Торговых операций (в случае ее наличия) в порядке, установленном Регламентом.
 - 3.1.3. Подавать Банку Ордера и иные Распоряжения, направленные на совершение Торговых и иных Операций, распоряжение денежными средствами Клиента, осуществление взаиморасчетов в соответствии с Генеральным соглашением.
 - 3.1.4. Получать информацию о состоянии своего Торгового счета, совершенных в рамках Генерального соглашения Операциях, информацию о ценах на Базисный актив.
 - 3.1.5. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Генеральное соглашение в установленном Генеральным соглашением порядке.
- 3.2. Клиент обязан:
- 3.2.1. При заключении Контрактов надлежащим образом соблюдать нормы действующего законодательства Российской Федерации, правила и положения Генерального соглашения.
 - 3.2.2. Оплачивать услуги Банка, связанные с заключением на бирже Контрактов, исходя из тарифов, указанных в Регламенте.
 - 3.2.3. Использовать Торговый терминал и другие технические решения и программное обеспечение, предоставленные ему Банком, исключительно для целей исполнения Генерального соглашения.
 - 3.2.4. Незамедлительно информировать об изменениях информации, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении.
 - 3.2.5. Хранить коды доступа к Торговому терминалу и другие средства идентификации Клиента в секрете и принимать все необходимые меры для того, чтобы третьи лица не могли получить к ним доступ.

- 3.2.6. После опубликования Банком изменений, вносимых в Генеральное соглашение, внимательно изучать такие изменения.
- 3.2.7. Не передавать свои права и обязанности по Генеральному соглашению третьим лицам.
- 3.2.8. Не запрашивать у Банка или её сотрудников инвестиционные или торговые рекомендации, а также информацию, способную повлиять на прибыльность Контрактов.
- 3.2.9. Полностью компенсировать расходы и убытки Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Генеральному соглашению.
- 3.3. Банк вправе:
 - 3.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Генеральное соглашение (в том числе в Регламент и другие приложения). Клиент, не согласный с внесенными изменениями, имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Генерального соглашения.
 - 3.3.2. .
 - 3.3.3. Не принимать или отказать в исполнении Ордеров и иных Распоряжений Клиента в случае нарушения порядка их подачи и иных случаях, установленных Регламентом.
 - 3.3.4. Без согласования с Клиентом совершить Торговую операцию по закрытию позиции, открытой Клиентом, в случаях, предусмотренных Регламентом.
 - 3.3.5. Передавать права и обязанности по Генеральному соглашению целиком или частично третьим лицам на основании отдельных договоров без предварительного согласия Клиента.
 - 3.3.6. Предоставлять уполномоченным государственным органам и иным организациям, с целью осуществления ими контрольных и иных функций, информацию о Клиенте и совершаемых им Торговых операциях в соответствии с действующими нормативными правовыми актами и/или заключенными Банком договорами.
 - 3.3.7. До исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Генеральным соглашением, Банк вправе для защиты собственных интересов удерживать денежные средства Клиента.
- 3.4. Банк обязан:
 - 3.4.1. Надлежащим образом соблюдать нормы действующего законодательства Российской Федерации, правила и положения Генерального соглашения.
 - 3.4.2. Предоставить Клиенту Торговый терминал для совершения Торговых и иных Операций.
 - 3.4.3. Открыть Клиенту Торговый счет.
 - 3.4.4. Принимать к исполнению в порядке, предусмотренном Регламентом, Ордера и иные Распоряжения Клиента (кроме особо оговоренных случаев) оформленные и поданные в порядке, установленном Регламентом.
 - 3.4.5. Уведомлять Клиентов обо всех вносимых в Генеральное соглашение изменениях путем опубликования на web-сайте Банка за 10 (Десять) календарных дней до вступления данных изменений в силу.
 - 3.4.6. Предоставлять Клиенту информацию о состоянии его Торгового счета, совершенных в рамках Генерального соглашения Торговых и иных Операциях, информацию о ценах на Базисный актив, а также иную информацию, предусмотренную Регламентом.
 - 3.4.7. По требованию Клиента своевременно вернуть Клиенту принадлежащие ему денежные средства в порядке и размерах, определенных в соответствии с Регламентом.
 - 3.4.8. Сохранять конфиденциальность сведений о Клиенте, ставших известными в процессе исполнения Генерального соглашения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Генеральным соглашением.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Стороны несут полную ответственность за достоверность информации, передаваемой другой Стороне.
- 4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Ордеров и иных Распоряжений Клиента, предусмотренных Генеральным соглашением, в случае указания в них Клиентом неверной либо неполной информации.
- 4.4. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.
- 4.5. В случае нарушения Клиентом пункта 3.2.8 Генерального соглашения Банк не несет ответственности за последствия и прибыльность Контрактов, заключенных с использованием такой информации и рекомендаций.
- 4.6. Банк не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Генеральному соглашению, явившееся следствием неисправностей и отказов оборудования,

программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, имевших место по не зависящим от Банка причинам и/или по вине третьих лиц.

- 4.7. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если нарушение обязательств Банка по осуществлению денежных расчетов произошло по вине третьих лиц, в том числе кредитных организаций.
- 4.8. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки при принудительном закрытии позиций Клиента, осуществленном в случаях, предусмотренных Регламентом.
- 4.9. Все Ордера и иные Распоряжения, выполненные с вводом кода доступа к Торговому терминалу и с помощью других средств идентификации Клиента, принимаются Банком как сделанные лично Клиентом. Клиент самостоятельно несет риск наступления убытков в связи с утратой и/или несанкционированным использованием кодов доступа к Торговому терминалу и других средств идентификации Клиента.
- 4.10. В части обязательств по совершенным Сделкам ответственным перед Банком является Клиент, даже если использование кодов доступа к Торговому терминалу и других средств идентификации Клиента при совершении Сделок было незаконным.
- 4.11. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств по Генеральному соглашению возмещение убытков возможно лишь в части реального ущерба, доказанного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

- 5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Генеральному соглашению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Генерального соглашения в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая обязательство полностью или частично, не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными методами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, землетрясение или иные явления природы, а также война, военные действия, пожар, акты органов государственной власти и местного самоуправления, препятствующие исполнению своих обязательств Сторонами, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Срок исполнения обязательства при наступлении обстоятельств непреодолимой силы увеличивается на срок действия этих обстоятельств.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1. Клиент вправе в случае возникновения спорной ситуации предъявить Банку официальную претензию. Порядок предъявления и сроки рассмотрения претензий установлены в Регламенте.
- 6.2. В случае не достижения согласия в ходе переговоров и иных процедур между Сторонами спор подлежит передаче на рассмотрение в третейский суд при бирже, на которой заключаются Контракты.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Генеральное соглашение вступает в силу для каждого Клиента с момента получения Банком Заявления о присоединении, подписанного и переданного Клиентом, в порядке, предусмотренном Регламентом, и действует в течение неопределенного срока вплоть до его прекращения.
- 7.2. Стороны вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Генерального соглашения с предварительным уведомлением другой Стороны в срок не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Генерального соглашения в отношении Клиента.
- 7.3. Уведомления, извещения и действия Сторон, связанные с Генеральным соглашением, признаются легитимными, если они направлены, опубликованы и осуществлены в порядке, установленном Регламентом.

8. РЕКВИЗИТЫ

Приложение № 1: Заявление о присоединении

Приложение № 2: Регламент торговли

Приложение № 3: Уведомление о рисках

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ЗАКЛЮЧЕНИЯ
БИРЖЕВЫХ РАСЧЕТНЫХ ФЬЮЧЕРСНЫХ КОНТРАКТОВ**

Клиент*:	
Паспорт Клиента*:	
Адрес регистрации*:	
ИНН**:	
Кодовое слово*	
Банковские реквизиты:	Банк: Адрес банка: БИК банка: ИНН банка: к/с: р/с:

*Поля, обязательные для заполнения,

** При наличии ИНН – поле, обязательное для заполнения

Подписанием настоящего заявления Клиент подтверждает свое полное и безусловное согласие и добровольно присоединяется к Общим условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, обязуется неукоснительно соблюдать его условия и положения, включая все приложения и дополнения к нему.

Клиент ознакомлен с Общими условиями, включая Регламент торговли и Уведомление о рисках, полностью осознает и принимает на себя риски, связанные с реализацией Генерального соглашения и осуществлением Операций.

Клиент предоставляет Компании свое согласие на обработку всех своих персональных данных и осуществление любых необходимых действий (сбор, накопление, хранение, систематизацию, уточнение, обновление, изменение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение) с его персональными данными, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях реализации прав и обязанностей, установленных Генеральным соглашением, на весь срок действия Генерального соглашения.

Клиент гарантирует, что вся указанная им в настоящем заявлении информация является достоверной, полной и точной. В случае изменения данной информации Клиент обязуется незамедлительно информировать об этом Банк.

После подписания Клиентом настоящего заявления Банк:

- открывает Клиенту Торговый счет для совершения Операций и иных действий в рамках реализации Генерального соглашения;
- регистрирует Клиента на бирже;
- использует данные, предоставленные в настоящем заявлении, для реализации Генерального соглашения, в том числе в целях налогообложения в соответствии с законодательством РФ.

Клиент: / _____ /

_____._____._____ Г.

РЕГЛАМЕНТ ТОРГОВЛИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Базисный актив (Инструмент) –	валюта, объект, значение, обстоятельство и другой биржевой товар, которые Клиент может купить или продать за Валюту Котировки.
Баланс (Balance) –	объем средств на Торговом счете Клиента без учета Открытых позиций, включая в себя совокупный Финансовый результат по всем закрытым позициям по Торговому счету.
Биржа –	ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург».
Биржевой отчет –	стандартный пакет отчетности, предоставляемый Биржей Банку.
Брокер –	представитель Банка (биржевой брокер), уполномоченный объявлять Котировки, совершать в установленных случаях по поручению Клиента Торговые операции, разъяснять Клиенту ситуации, возникающие на Торговом счете.
Валюта Котировки –	вторая валюта в обозначении Валютной пары, за которую Клиент может купить или продать Базисный актив.
Валютная пара –	показатель, в основе которого лежит изменение стоимости Базисного актива по отношению к Валюте Котировки.
Волатильность –	параметр изменение Котировок.
Время Сервера –	часовой пояс, в котором происходит фиксация любых событий в Лог-файле Сервера. На момент редакции данного регламента: GMT. В настоящем Регламенте указывается московское время (МСК).
График –	Поток котировок, представленный в графической форме.
Гэп –	резкое изменение Котировок Инструмента, когда текущая Котировка отличается от предыдущей на несколько (десятков) Пунктов.
Длинная позиция –	совокупность прав и обязательств, возникающих в результате совершения Торговой операции по открытию позиции, ориентированной на рост стоимости Базисного актива.
История счета –	список Торговых операций по Торговому счету, а также других Операций и другая информация.
Клиент –	любое физическое лицо, обладающее дееспособностью и достигшее 18 лет.
Контракт –	заключаемый на биржевых торгах договор, являющийся производным финансовым инструментом (расчетным фьючерсным контрактом) и предусматривающий обязанность сторон периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) Базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося Базисным активом. Состоит из двух противоположных Торговых операций с одинаковым объемом (открытие позиции и закрытие позиции): покупки с последующей продажей или продажи с последующей покупкой.
Банк –	ЗАО «Банк ФИНАМ».

Короткая позиция –	совокупность прав и обязательств, возникающих в результате совершения Торговой операции по открытию позиции, ориентированной на падение цены Базисного актива.
Котировка –	цена Базисного актива (стоимость единицы Базисного актива, выраженная в Валюте Котировки). Котировка включает две цены: Цена BID и Цена ASK.
Кредитное плечо –	соотношение между суммой Начальной маржи и объемом совершаемой Торговой операции. Плечо 1:100 означает, что для осуществления Торговой операции необходимо иметь на Торговом счете в Банке сумму маржи в 100 раз меньшую, чем сумма Контракта.
Лог-файл Сервера –	файл, создаваемый Сервером, который с точностью до секунды протоколирует все запросы и распоряжения, поступившие от Клиента Банку, а также результат их обработки.
Лот –	единица измерения Базисного актива, принятая Биржей.
Маржинальное обеспечение (Margin Required) –	требуемая сумма маржинального покрытия (обязательств) для совокупности Открытых позиций.
Начальная маржа –	требуемое гарантийное обеспечение для открытия позиции. Маржинальные требования для каждого Инструмента указаны в Условиях торговли (Приложении № 1 к Регламенту).
Нерыночная котировка –	Котировка, удовлетворяющая каждому из следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • наличие существенного ценового разрыва; • возврат цены в течение небольшого промежутка времени на первоначальный уровень с образованием ценового разрыва; • отсутствие стремительной динамики цены перед появлением этой котировки; • отсутствие в момент ее появления макроэкономических событий и/или корпоративных новостей, оказывающих значительное влияние на курс Инструмента.
Операционный день –	временной отрезок с 00:02:00 (понедельник – с 00:00:00) по 20:59:59 по московскому времени, кроме выходных и праздничных дней.
Операция –	действие, связанное с изменением баланса Торгового счета (включая пополнение Торгового счета и снятие средств с Торгового счета), а также Торговая операция.
Ордер –	распоряжение Клиента на совершение Торговой операции.
Открытая позиция –	результат Торговой операции по открытию позиции (заключению Контракта).
Открытие рынка –	возобновление торговли после выходных, праздничных дней или Клиринга.
Отложенный Ордер –	условный приказ Клиента совершить Торговую операцию по цене, указанной в Ордере (цена исполнения), при этом подразумевается, что такой приказ будет исполнен в неопределенный момент в будущем в соответствии с порядком исполнения Отложенных ордеров, установленным настоящим Регламентом.
Плавающие прибыли/убытки – Floating profit (loss) -	плавающие (незафиксированные) прибыль (убыток) по Открытым позициям при текущих Котировках.
Поток котировок –	последовательность Котировок, транслируемых в Систему «Интернет-Трейдинг», включающая все Котировки, предоставленные Банком Клиентам по их запросам, а также все Котировки по фактически заключенным Сделкам.
Предторговый период	установленный настоящим Регламентом период, предшествующий началу новой

–		Торговой сессии, в течение которого на Бирже не проводятся торги. В этот период Банк предоставляет возможность совершения Сделок с их последующей регистрацией на Бирже при открытии новой Торговой сессии. Сделки, заключенные во время Предторгового периода, считаются заключенными в новой Торговой сессии, следующей за ним. Все Сделки, заключенные в Предторговый период, регистрируются по ценам, действующим на момент их заключения.
Пункт –		изменение стоимости Базисного актива для Валютных пар на 0,0001 или 0,01 в зависимости от Контракта.
Распоряжение –		инструкция Клиента Банку на совершение Торговых и иных Операций, размещение, удаление или изменение уровня Отложенного Ордера.
Web-сайт Банка –		официальный web-сайт Банка в сети Интернет, указанный в разделе «Реквизиты Банка» Генерального соглашения.
Сервер –		программный продукт MetaTrader Server 5, посредством которого осуществляется обработка клиентских Распоряжений и запросов, предоставление Клиенту информации о торгах на финансовых рынках в режиме реального времени (в объеме, определенном Банком).
Система «Интернет-Трейдинг» –		специализированный программно-технический комплекс, который позволяет согласовывать через глобальную компьютерную сеть Интернет существенные условия Контрактов, заключаемых в рамках Генерального соглашения, совершать Торговые и иные Операции, обмениваться информацией, протоколировать согласованные условия, а также регистрировать Контракты на Бирже. К указанным программно-техническим средствам относятся Торговый терминал, а также прочие системы, рекомендованные Банком и Биржей к использованию в целях исполнения Генерального соглашения.
Спред –		разница между ценой ASK и ценой BID Базисного актива, выраженная в Пунктах. Спред может изменяться в зависимости от рыночных условий.
Средства (Equity) –		взвешенная оценка стоимости средств на Торговом счете Клиента с учетом Открытых позиций. $Equity = Balance + floating\ profit + floating\ loss$.
Тикет –		уникальный идентификационный номер, присваиваемый Биржей каждой Торговой и иной Операции.
Торговая операция (Сделка) –		одна из двух составных частей Контракта: <ul style="list-style-type: none"> • Операция (Сделка) по открытию позиции (заключению Контракта) по согласованной цене с одновременным принятием обязательств по проведению встречной Операции по закрытию позиции (прекращению Контракта исполнением) в отношении того же Базисного актива по цене, определяемой в будущем; • Операция (Сделка) по закрытию позиции (прекращению Контракта исполнением) в отношении того же Базисного актива по цене, определяемой в момент закрытия позиции. <p>Все Сделки являются адресными.</p>
Торговая сессия –		период, в течение которого Биржей осуществляется регистрация заявок на совершение Сделок с Базисным активом и Сделок, совершенных на основании зарегистрированных заявок.
Торговый код клиента –		уникальный персонифицированный регистр учета, открываемый Банком каждому Клиенту в целях совершения и учета Торговых и иных Операций в рамках Генерального соглашения.

Торговый счет –	лицевой счет Клиента, открываемый Банком на балансовом счете № 30601 в целях совершения и учета денежных средств и операций с денежными средствами Клиента.
Торговый терминал –	программный продукт MetaTrader 5, осуществляющий коммуникационные и информационные функции, в том числе предоставление в режиме реального времени информации о Котировках, проведение технического анализа рынков, совершение Клиентом Торговых и иных Операций и Распоряжений, выставление, модифицирование, удаление Отложенных Ордеров, получение сообщений от Банка.
Уровень маржи (Margin Level) –	отношение Средств (Equity) к Маржинальному обеспечению (Margin Required), выраженное в процентах. Определяется по формуле: $(Equity/Margin\ Required) * 100\%$.
Уровень Ордера –	цена, указанная в Ордере.
Финансовый результат –	прибыль/убыток по итогам Торговой операции (Торговых операций).
Цена BID –	цена, по которой Клиент может заключить Сделку типа SELL, т.е. Сделку на продажу Базисного актива за Валюту Котировки.
Цена ASK –	цена, по которой Клиент может заключить Сделку типа BUY, т.е. Сделку на покупку Базисного актива за Валюту Котировки.
Limit&Stop уровень –	минимальное расстояние в Пунктах между текущей ценой и ценой, указанной в Отложенном ордере при его выставлении или модификации.
Stop out –	принудительное закрытие позиции, производимое Сервером (без согласия Клиента и его предварительного уведомления в случае нехватки средств для поддержания открытой позиции).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 2.1 В целях открытия Торгового счета Клиент предоставляет Банку заявление одним из способов, установленных Банком.
- 2.2 Обязательным условием открытия Торгового счета является присоединение Клиента к Генеральному соглашению.
Для присоединения к Генеральному соглашению Клиент обязан подписать и направить в Банк Заявление о присоединении, а также документы, установленные требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.
- 2.3 После получения и проверки предоставленных Клиентом документов, Банк подает заявку на регистрацию Клиента на Бирже. Регистрация Клиента на Бирже осуществляется на следующий рабочий день после подачи заявки.

3. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ, ВЫВОДА И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 3.1 Зачисление денежных средств на Торговый счет производится через:
 - кредитные организации;
 - кассу Банка;
- 3.2 Для корректного зачисления денежных средств на Торговый счет Клиента в платежном документе должны быть указаны: ФИО Клиента, а строке «Назначение платежа» - номер Генерального соглашения.
- 3.3 Денежный перевод должен быть осуществлен лично Клиентом, переводы от третьих лиц не принимаются, за исключением переводов с использованием платежных систем, платежных агентов.
- 3.4 Зачисление средств на Торговые счета производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка, указанный в разделе «Реквизиты» Генерального соглашения.
- 3.5 Если в течение 5 (Пяти) дней с момента перечисления денежных средств, они не были зачислены на Торговый счет Клиента, то Клиент вправе обратиться в Банк с целью идентификации платежа, предоставив при этом всю необходимую для этого информацию.

- 3.6 Для учета операций с денежными средствами Клиентов Банк использует Торговый счет Клиента.
- 3.7 Для вывода денежных средств с Торгового счета Клиент подает Поручение на вывод денежных средств.
- 3.8 В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на вывод денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка на Торговом счете Клиента, Банк исполняет поручение в размере «свободного остатка».
- 3.9 Перечисление денежных средств производится не позднее 3 (Трех) банковских дней со дня поступления в Банк Поручения на вывод денежных средств.
- 3.10 Денежные средства, принадлежащие Клиенту, могут быть перечислены только по реквизитам Клиента.
- 3.11 Банк оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам списания денежных средств с Торговых счетов.
- 3.12 Все комиссии кредитных организаций и прочие издержки, связанные с осуществлением и прохождением денежного перевода, оплачиваются за счет Клиента.
- 3.13 При поступлении денежных средств на Торговый счет от третьих лиц Банк не зачисляет поступившие средства на Торговый счет и возвращает их отправителю.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

- 4.1 Все Ордера обрабатываются по технологии «Instant execution». Это означает, что открытие / закрытие позиции в Торговом терминале Клиент совершает по Котировкам, выбранным в тот момент, когда потоковые цены Банка его устраивают. 4.2 Факт совершения Сделки в реестре Биржи подтверждается Биржевыми отчетами.
- 4.3 Банк предоставляет Клиенту возможность совершать Сделки с использованием Кредитного плеча в соотношении до 1:100. Это означает, что суммарная номинальная стоимость всех Открытых позиций в один момент времени может превышать текущий остаток денежных средств на Торговом счете Клиента, но не более чем в 100 (Сто) раз.
- 4.4 Банк оставляет за собой право уменьшать Кредитное плечо, предоставляемое Клиенту, в зависимости от суммарной клиентской позиции, а также перед выходными и праздничными днями.
- 4.5 Минимальное значение Уровня маржи для открытия позиции (с учетом открываемой позиции) равно 100%.
- 4.6 Открытие локированных позиций (т.е. одновременное наличие Длинных и Коротких позиций по одному и тому же Базисному активу на одном Торговом счете) запрещено.
- 4.7 Сделка считается совершенной после согласования и подтверждения Клиентом всех существенных ее условий и появления соответствующей записи в Лог-файле Сервера. 4.8 Существенными условиями Сделки являются:
- Базисный актив;
 - тип Сделки: покупка (BUY) либо продажа (SELL) Базисного актива за Валюту Котировки, закрытие текущей позиции (CLOSE);
 - объем Сделки (в количестве Лотов);
 - цена Базисного актива.
- 4.9 Существенные условия Сделки могут быть согласованы и подтверждены путем обмена сообщениями в электронной форме через глобальную сеть Интернет с использованием Системы «Интернет-Трейдинг». Согласование и подтверждение существенных условий Сделок может проводиться только в течение Операционного дня.
- 4.10 Согласование существенных условий Сделки производится на основании запроса Клиента. В запросе Клиент указывает Инструмент, объём Сделки и тип Сделки (продать/купить/закрыть). При этом цена, по которой Сделка может быть совершена в каждый конкретный момент времени, транслируется в Торговом терминале Клиента. Торговые операции совершаются в том случае, если в условиях рынка Котировка в Торговом терминале не перестала быть актуальной.
- 4.11 В случае попытки Клиентом совершить Сделку, объёмом не кратным минимально допустимому значению по данному Инструменту, отсутствию или неправильной настройке любого из выше указанных параметров Система «Интернет-Трейдинг» не примет такой запрос и выдаст сообщение о соответствующей ошибке.
- 4.12 В случае если в условиях рынка Котировка в Торговом терминале перестала быть актуальной, Сделка не заключается по этой цене, а Клиенту предлагается новая цена для совершения Сделки, при этом перед Клиентом появляется окно “Requote” (новая Котировка). Предложение совершить Сделку по новой цене ограничено во времени. Если новая предложенная цена устраивает Клиента, в течение 5 (пяти) секунд это необходимо подтвердить нажатием кнопки “Ok”, в противном случае считается, что Клиент отказывается от Сделки. В случае нажатия кнопки “Ok”, Ордер по новым ценам вновь отправляется на Сервер для прохождения стандартных процедур. В случае если Клиент не совершает Сделки по новой предложенной ему подобным образом цене, ему необходимо совершить новый запрос. Клиент имеет возможность установить в пунктах параметр

«Максимальное отклонение», т.е. расстояние от цены, в пределах которого Клиент согласен с тем, что изменившиеся условия Сделки были подтверждены автоматически. Клиент соглашается на возможное заключение Сделки по любой актуальной на Сервере цене в случае, если его попытки заключить Сделку неоднократно (не менее 3-х попыток подряд) отклоняются Сервером по причине того, что актуальная Котировка на Сервере изменилась на величину, большую, чем указанный Клиентом рыночный диапазон.

- 4.13 Торговая операция по закрытию позиции может производиться по телефону.
- 4.14 Согласование условий Торговой операции по телефону происходит только после идентификации Клиента. Для идентификации Клиент должен сообщить Брокеру номер своего Торгового счета, а также кодовое слово, которое указывается при открытии Торгового счета.
- 4.15 Совершение Торговой операции по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:
- согласованию существенных условий Сделки предшествует вышеизложенная в настоящем разделе процедура идентификации Клиента;
 - существенные условия Сделки повторены (произнесены вслух) Брокером вслед за Клиентом;
 - Клиент сразу после повтора Брокером существенных условий Сделки подтвердил поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.
- 4.16 Существенные условия считаются согласованными в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом. Согласованными будут считаться те условия, текст которых произнес Брокер. Если существенные условия неправильно повторены Брокером, то Клиент должен прервать Брокера и повторить заново существенные условия.
- 4.17 В процессе обмена сообщениями по телефону, включая процедуру идентификации по телефонному паролю, Банк вправе вести запись разговора с использованием собственных технических средств. По своему желанию подобную запись своими средствами может вести и Клиент. Стороны признают, что записи телефонных переговоров между Брокером и Клиентом, осуществленные Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, могут считаться достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров как во внесудебном порядке, так и в суде.
- 4.18 Ордера, принятые по телефону, заносятся в систему «Интернет – трейдинг» Брокером.
- 4.19 Уточнение ситуации по Торговому коду по телефону может производиться в случае отклонения Торговой операции или возникновения ошибки в системе «Интернет-Трейдинг».
- 4.20 Открытые позиции Клиента могут быть закрыты Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента в случае:
- если Уровень маржи становится равным или меньше 50%;
 - если Генеральное соглашение прекращено в отношении Клиента, а Открытые позиции Клиентом не закрыты;
 - если позиции были открыты по Нерыночным котировкам.

Закрытие позиций происходит по текущей цене в порядке общей очереди с Распоряжениями Клиентов, причем первой помещается в очередь на принудительное закрытие позиция с наибольшими текущими убытками. В случае закрытия позиции вследствие Нерыночной котировки, закрытие производится по цене, аналогичной цене открытия позиции.

- 4.21 В условиях малой ликвидности, в праздничные дни (в т.ч. зарубежные праздники), в случае угрозы появления Нерыночных котировок, а также в иных случаях нестабильности на рынке, способных принести убытками Клиентам, Банк имеет право приостановить доступ Клиента к торгам до момента стабилизации рыночных условий.
- 4.22 Торговая сессия на Бирже установлена:
- с понедельника по четверг с 10:00 (МСК) до 9:15 (МСК) следующего дня;
 - в пятницу с 10:00 (МСК) до 24:00 (МСК).
- 4.23 Ежедневно на Бирже производится перерыв на клиринг. Перерыв начинается в 09:15:00 (МСК) и заканчивается в 10:00:00 (МСК).
- 4.24 В течение перерыва на клиринг с 05:15:00 по времени Сервера (GMT) осуществляется:
- остановка торговли и прекращение Потока котировок;
 - изменение уровня Stop Out до 0%;
- 4.25 Во время перерыва на клиринг Открытые позиции в Торговом терминале на Торговых счетах переоцениваются по расчетным ценам Биржи.
- 4.26 Синхронизация последних Котировок происходит по всем Инструментам, с соответствующими последними Котировками Биржи.
- 4.27. Котировки предоставляются по запросу Клиента с максимальной задержкой не более 50 секунд. В результате существующих рисков, связанных с совершением сделок, то есть резкого и неожиданного изменения цен на межбанковском валютном рынке (в случаях выхода экономических показателей, новостей, кризисных и форс-мажорных ситуаций, валютных интервенций и т.п.), а также сбоя в работе аппаратного и программного обеспечения сбоя в работе

телекоммуникационных компаний и сетей (интернет-провайдеров, телефонных сетей), Банк вправе в одностороннем порядке увеличивать задержку в предоставлении Котировок и размер Спрэда.

5. ПОРЯДОК УСТАНОВКИ И ИСПОЛНЕНИЯ ОТЛОЖЕННЫХ ОРДЕРОВ

- 5.1 В Торговом терминале возможно размещение следующих типов Отложенных ордеров:
«Buy Stop» — Клиент хочет открыть Длинную позицию по цене более высокой, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера;
«Sell Stop» — Клиент хочет открыть Короткую позицию по цене более низкой, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера;
«Buy Limit» — Клиент хочет открыть Длинную позицию по цене более низкой, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера;
«Sell Limit» — Клиент хочет открыть Короткую позицию по цене более высокой, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера.
Для закрытия позиции могут использоваться следующие Отложенные ордера:
«Stop Loss» — Клиент хочет закрыть ранее открытую позицию по цене, менее выгодной, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера;
«Take Profit» — Клиент хочет закрыть ранее открытую позицию по цене, более выгодной, чем текущая цена в момент размещения Отложенного ордера.
- 5.2 Клиент имеет право в любой момент времени в течение Операционного дня, за исключением перерыва на клиринг, установить Отложенный ордер, а Банк, в случае соответствия Отложенного ордера условиям Регламента, обязана принять Отложенный ордер.
- 5.3 Отложенный ордер должен содержать все существенные условия Сделки, перечисленные в п.3.9. настоящего Регламента.
- 5.4 Цена, указываемая Клиентом в Отложенном ордере, должна не менее чем на 5 (пять) Пунктов отличаться от цены, транслируемой в Потоке котировок в момент установки Отложенного ордера (минимальный текущий параметр «Limit&Stop уровень» для каждого Инструмента показывается в окне «Ордер» Торгового терминала). Для Отложенных ордеров на покупку указанная разница отсчитывается от цены ASK текущей Котировки, для Отложенных ордеров на продажу – от цены BID. «Limit&Stop уровень» увеличивается в случае повышенной Волатильности или сниженной ликвидности рынка: в ночные часы, в связи с праздничными днями, перед публикацией новостей, перед окончанием операционного дня, а также при рыночных условиях, отличных от нормальных.
- 5.5 В запросе на установку Отложенного ордера Клиент указывает Инструмент, объём, тип и уровень Отложенного ордера. Отложенный ордер считается установленным после появления соответствующей записи в Лог-файле Сервера. Также возможна установка дополнительных параметров – уровней «Stop Loss» и «Take Profit» к Отложенному ордеру и время его действия.
- 5.6 Отложенный ордер может быть установлен/модифицирован посредством заполнения соответствующих форм в Системе «Интернет-Трейдинг», а также с использованием телефонной связи.
- 5.7 В случае попытки Клиентом выставить Отложенный ордер, объёмом не кратным минимально допустимому значению по данному Инструменту (информация по минимальному объёму Сделки доступна на web-сайте Банка), отсутствии или неправильной настройке любого из выше указанных параметров, Система «Интернет-Трейдинг» не примет такой Ордер и выдаст сообщение о соответствующей ошибке.
- 5.8 После исполнения Отложенного ордера, а также в случае, когда текущая Котировка достигла цены Отложенного ордера, отмена Ордера невозможна. Ордер считается исполненным после появления соответствующей записи в Лог-файле Сервера и в реестре Сделок Биржи. Факт наличия Сделки в реестре Биржи подтверждается Биржевыми отчётами.
- 5.9 Передача Отложенных ордеров в очередь на последующее исполнение происходит в следующих случаях:
- Отложенный ордер «Sell Stop» помещается в очередь на исполнение, если цена BID, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо меньше цены, указанной в Ордере.
 - Отложенный ордер «Sell Limit» помещается в очередь на исполнение, если цена BID, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо больше цены, указанной в Ордере.
 - Отложенный ордер «Buy Limit» помещается в очередь на исполнение, если цена ASK, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо меньше цены, указанной в Ордере.
 - Отложенный ордер «Buy Stop» помещается в очередь на исполнение, если цена ASK, станет равной либо больше цены, указанной в Ордере.
 - Отложенный ордер «Take Profit» по открытой Длинной позиции помещается в очередь на исполнение, если цена BID, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо больше цены, указанной в Ордере.

- f) Отложенный ордер «Take Profit» по открытой Короткой позиции помещается в очередь на исполнение, если цена ASK, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо меньше цены, указанной в Ордере.
- g) Ордер «Stop Loss» по открытой Длинной позиции помещается в очередь на исполнение, если цена BID, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо меньше цены, указанной в Ордере.
- h) Ордер «Stop Loss» по открытой Короткой позиции помещается в очередь на исполнение, если цена ASK, транслируемая в Потоке котировок, станет равной либо больше цены, указанной в Ордере.
- 5.10 В случае повышения Волатильности или снижения ликвидности, перед публикацией новостей или перед закрытием торговой недели Банк вправе ограничить изменение Отложенных ордеров.
- 5.11 В случае Гэпа, и когда рыночные условия не позволяют исполнить Отложенный ордер в точности по указанной в нем цене, данный Ордер может быть исполнен не по цене, указанной в нем, а по первой доступной цене в Потоке котировок после Гэпа.
- 5.12 В случае Гэпа, и наличия нескольких Отложенных ордеров на открытие позиции, установленных Клиентом по данному Инструменту, цены исполнения которых находятся в пределах диапазона изменения Котировки, исполнение Отложенных ордеров осуществляется в порядке возрастания номера Тикета.
- 5.13 При Гэпе и наличии Отложенного ордера на открытие позиции и Отложенного ордера на закрытие этой позиции (Take Profit / Stop Loss), цены исполнения которых находятся в пределах диапазона изменения Котировки, происходит исполнение Отложенного ордера на открытие позиции и удаление Ордера на закрытие позиции.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

- 6.1 Текущий Финансовый результат по Открытым позициям рассчитывается автоматически при каждом изменении Котировок по каждой Открытой позиции.
- 6.2 Расчет текущего финансового результата по конкретной позиции осуществляется в соответствии с правилами Биржи.
- 6.3 Текущий Финансовый результат отражается в системе «Интернет-трейдинг» в рублях Российской Федерации.
- 6.4 В момент закрытия позиции производится фиксирование (реализация) финансового результата, при этом сумма реализованной прибыли зачисляется на Торговый счет Клиента, а сумма реализованного убытка списывается с Торгового счета Клиента.
- 6.5 Если по какой-либо причине Финансовый результат, зафиксированный в Торговом терминале, и результат, учтенный на Бирже, не совпадают, то приоритет имеют данные Биржи. В таком случае на Торговом счете Клиента Банк производит соответствующую финансовую корректировку, которая равна разнице финансового результата в Биржевом отчете и в Торговом терминале.

7. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

- 7.1 В случае несогласия Клиента с действиями (бездействием) Банка, он вправе направить в адрес Банка мотивированную претензию.
- 7.2 Претензия должна содержать:
- ФИО Клиента;
 - Номер Торгового счета;
 - Подробное описание проблемной ситуации;
 - Мотивированная позиция Клиента;
 - Требования Клиента к Банку;
 - Адрес электронной почты для направления ответа.
- В случае отсутствия реквизитов и информации, изложенных в настоящем пункте, претензия Клиента рассмотрению не подлежит.
- Банк вправе при рассмотрении претензии запросить у Клиента дополнительные документы и сведения.
- 7.3 Претензии Клиентов рассматриваются в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня их поступления.
- 7.4 Ответ Банка на претензию Клиента направляется на адрес электронной почты, указанный Клиентом.

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ТОРГОВОГО СЧЕТА

Настоящим ЗАО «Банк ФИНАМ», рассмотрев Заявление о присоединении к Общим условиям заключения биржевых расчетных фьючерсных контрактов, уведомляет вас о том, что _____ 20 ____ с Вами заключено Генеральное соглашение о заключении биржевых расчетных фьючерсных контрактов.

Вам открыт торговый счет № 30601 _____*.

Реквизиты Банка

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Банк ФИНАМ»
Адрес	Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2
ОГРН	1037739001046
ИНН	7709315684
Телефон/факс	(495) 796-90-23/ (495) 380-00-43
Реквизиты для безналичных перечислений	Получатель: ФИО клиента ИНН получателя*: Банк получателя: ЗАО «Банк ФИНАМ» г. Москва Счет получателя: 30601 _____ Корреспондентский счет: № 30101810500000000604 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России БИК: 044583604 Назначение платежа: Пополнение брокерского счета. НДС не облагается. * При наличии ИНН – поле, обязательное для заполнения

Сотрудник

Подпись

Расшифровка подписи

ПОРУЧЕНИЕ № ____
на отзыв денежных средств

Дата « ____ » _____ 20__ г.

Клиент _____
(Ф.И.О./Наименование)

Торговый счет № _____

Прошу перевести принадлежащие мне денежные средства

в сумме _____ (_____) рублей

в размере свободного остатка

по следующим реквизитам:

Получатель: _____

ИНН _____

Р./С. _____

в _____

К./С. _____

БИК _____

Л/с _____

Основание платежа (в случае указания в качестве получателя платежа третьего лица):

получить наличными

Настоящим также подтверждаю, что мною получены все отчеты Банка о состоянии обязательств передо мной за весь период действия Генерального соглашения о заключении биржевых расчетных фьючерсных контрактов. С тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Подпись Клиента _____
(должность полномочного лица)

_____ (наименование клиента)

М.П.

_____ (Ф.И.О. полномочного лица)

Поручение получено

« ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

_____ (_____)
(подпись и Ф.И.О. сотрудника Банка)

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

Цель настоящего уведомления – информирование Клиента о возможных рисках при реализации прав и обязанностей, установленных Генеральным соглашением и возможных финансовых потерях при осуществлении Операций. В данном уведомлении может быть раскрыта не вся информация обо всех потенциальных рисках, вследствие разнообразия возможных ситуаций.

1. Клиент понимает, что в связи с осуществлением Операций существует риск потери значительной части или всех внесенных средств.
2. Предоставляемое Клиенту Кредитное плечо при осуществлении Операций может не только увеличивать потенциальную прибыль, но и значительно увеличивать риск потери средств Клиента, так как сравнительно небольшое изменение стоимости/значения Базисного актива будет иметь в процентном соотношении большее воздействие на средства, внесенные Клиентом для обеспечения Операций. При этом Клиент может понести общий убыток в размере части или всех внесенных им средств.
3. Целый ряд инструментов имеет значительные внутрисуточные диапазоны изменения цен, что подразумевает высокую вероятность как прибылей, так и потерь по Операциям.
4. Клиент принимает на себя риски финансовых потерь по причине неисправностей информационных, коммуникационных, электрических и иных систем.
5. Клиент признает, что в рыночных условиях, отличных от нормальных, время обработки клиентских Распоряжений может увеличиваться.
6. Клиент принимает на себя риски финансовых потерь, вызванных форс-мажорными обстоятельствами.
7. Банк не делает никаких заявлений и не дает никаких обещаний и гарантий, что Операции Клиента обязательно приведут к финансовой прибыли или к убытку для Клиента, или к какому-либо другому желательному или прогнозируемому результату.
8. Клиент понимает, что прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов для Клиента.
9. Никакая информация, полученная Клиентом от Банка, ее работников и/или уполномоченных представителей, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения Операций.
10. Клиент принимает на себя риски, связанные с действиями регулирующих органов государственной власти.
11. Клиент принимает на себя риски, связанные с переносом коротких и длинных позиций на следующую торговую сессию, а также риски, связанные с отличием котировок на момент закрытия предыдущей торговой сессии и котировок на момент открытия новой торговой сессии.
12. Клиент осознает риски, связанные с частичной или полной потерей ликвидности инструментов.
13. Клиент принимает на себя риски, связанные с использованием им средств автоматической торговли (системы, совершающие Торговые операции без личного участия Клиента).
14. Клиент несет полную ответственность за сохранность кода доступа к Торговому терминалу и других средств идентификации Клиента, и принимает на себя риск любых финансовых потерь, вызванных доступом (в том числе несанкционированным) третьих лиц к его Торговому счету. Банк рекомендует Клиенту перед присоединением к Генеральному соглашению внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих Операций, приемлемым с учетом целей и финансовых возможностей Клиента.