

Утверждена
Председателем Правления
ООО КБ «РостФинанс»
Введена 02.06.2026 г. Приказом № 514 от 19.05.2026

ОФЕРТА

**(Договор на получение и использование карт Самоинкассации
ООО КБ «РостФинанс» и открытия специального карточного счета)**

**г. Ростов-на-Дону
2026**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процесс получения у Банка разрешения на проведение Операции с использованием Банковской карты, процедура подтверждения права Клиента на совершение Операции.

База данных – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, на основании части 5 статьи 27 Федерального закона 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Банк – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), ИНН 2332006024, расположенное по адресу: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а.

Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица Банка, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений Банку об осуществлении перевода денежных средств.

Блокированные суммы – суммы операций, по которым была проведена авторизация, но еще не проведены расчеты.

Блокирование карты Самоинкассации– процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем операций с использованием выпущенной на его имя карты Самоинкассации.

Выписка – отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

Держатель карты Самоинкассации (Держатель) - физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента.

Договор на получение и использование карт Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс» и открытия специального карточного счета (Оферта) (Договор) – настоящий Договор на получение и использование карт Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс» и открытия специального карточного счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством подписания Клиентом и предоставления в Банк Заявления на открытие специального счета и Заявления на выпуск карты Самоинкассации. Договор вступает в силу с даты принятия Банком от Держателя письменных Заявлений. Договор размещается на официальном интернет-сайте Банка <https://www.rostfinance.ru/>, а также выдается по требованию Держателя.

ДУЛ (документ, удостоверяющий личность) – документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина и лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом по Договору, начисленные, но не уплаченные проценты, комиссии, платы, иные платежи, предусмотренные Тарифами.

Заявление на открытие специального счета (Заявление) – документ, заполняемый по форме Банка, определяющий факт присоединения Клиента к Договору с целью открытия специального карточного счета (СКС) для получения Карты.

Заявление на выпуск карты Самоинкассации– заявление, поданное Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции) с целью выпуска карты Самоинкассации.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по тексту – «ФЗ №115») сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий¹ и (или) государственных и иных информационных систем.

¹ В Банке используются следующие способы заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев или обновления сведений:

-копия документа может быть заверена нотариусом, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами.

- копия документа может быть заверена клиентом/его законным представителем, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами. При получении документов от клиента/его законного представителя сотрудник Банка проставляет на документах отметку «сверено с оригиналом», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;

- копия документа может быть заверена сотрудником Банка, получившим от клиента/его законного представителя оригиналы документов, при этом копии документов изготавливаются сотрудником Банка. Сотрудник Банка проставляет на документах отметку «копия верна», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;

- иные, незапрещенные законодательством Российской Федерации, способы заверения копий документов (выписка из них).

Карта Самоинкассации (Карта) - карта российской национальной платежной системы МИР, предназначенная для внесения наличных денежных средств в Устройства самообслуживания в валюте Российской Федерации на Расчетный счет Клиента без участия сотрудника Банка.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, присоединившийся к настоящей Оферте.

Кодовое слово - контрольная информация, необходимая для идентификации клиента банка по телефону.

Национальная платежная система МИР (Платежная система, ПС) – национальная платежная система МИР, чей логотип размещен на Картах. Правила и тарифы ПС обязательны к исполнению для всех участников.

Персонализированная карта – банковская карта, выдаваемая клиентом к его счету СКС (открытого для выпуска дебетовой карты), на которой указано ФИО держателя и наименование Клиента, обладающая всеми преимуществами Карты.

Операция – любая подлежащая отражению на Счете операция.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Держателю. ПИН-код используется при совершении Держателем Операций в банкоматах и POS-терминалах, оснащенных устройством для его ввода, и является аналогом собственноручной подписи Держателя. Использование ПИН-кода при проведении Операций с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения Операции соответствующим Держателем.

Правила внутреннего контроля - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности ООО КБ «РостФинанс».

Представитель клиента – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению Счетом с использованием технологии ДБО.

Расчетный счет – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс» и Заявлением Клиента на открытие расчетного счета по форме, установленной Банком.

Реестр платежей - файл, содержащий информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт, сформированный процессинговым центром за операционный день.

Реквизиты Карты (реквизиты) – информация на лицевой и оборотной сторонах Карты, нанесенная типографским способом, методом выдавливания (эмбоссирования) или методом индент печати (выжигание).

Самоинкассация – прием Банком от Клиента наличных денежных средств, полученных от реализации товаров (работ, услуг) / доходов от предпринимательской деятельности, в рублях Российской Федерации – банкнотах Банка России через Банкомат для дальнейшего их зачисления на Счет Клиента.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rostfinance.ru>.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи, используемым Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам доступ к Системе ДБО с использованием Интернет-банка.

Служба поддержки клиентов – круглосуточный сервис для Клиентов Банка, доступный по телефонному номеру **(800) 7777-001**. Обеспечивает Клиенту возможность в любое время уведомить Банк об утрате Карты, о предполагаемом использовании Карты не уполномоченным лицом, о несанкционированных операциях.

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

Счет (карточный счет, СКС, счет)² – специальный банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой, предназначенный для расчетов по операциям, совершаемых с использованием Карты (карт).

²Специальный карточный счет открывается при наличии у Клиента Расчетного счета, либо с одновременной подачей Клиентом документов на открытие Расчетного счета.

Тарифы – система процентных и комиссионных ставок, определяющая размер вознаграждения ООО КБ «РостФинанс» за обслуживание клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, банков-корреспондентов. Тариф комиссионного вознаграждения устанавливается на услугу и/или условие оказания услуги. Тарифы Банка размещаются на официальном интернет-сайте Банка <https://www.gostfinance.ru/>, а также на информационных стендах, расположенных в операционных залах отделений Банка, и направляются Клиенту в индивидуальном порядке. Индивидуальные Тарифы по Договору на получение и использование карт Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс» и открытия специального карточного счета в ООО КБ «РостФинанс» (Приложение №2 к настоящей Оферте), далее по тексту - Индивидуальные Тарифы.

Уведомление – информация о совершенных по Счету операциях с использованием Карты, направляемая Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, способом, согласованным в настоящем Договоре.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Оферта является утвержденными условиями для заключения между Банком и Клиентом Договора на получение и использование карт Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс» и открытия специального карточного счета. Настоящая Оферта является публичной.

Совершение Операций по Счету, выпуск и использование карт Самоинкассации осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежной системы, настоящей Офертой и документами Банка, регламентирующими проведение данных операций.

1.2. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящей Оферты и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

Присоединение Клиента к части Оферте, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящей Оферты не предусматривается.

1.3. До заключения Договора Клиент обязан представить Банку полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке, по перечню, установленному Банком с целью проведения Идентификации Клиента и его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а в случае внесения изменений в документы, предоставленные при открытии первого расчетного счета, Клиентом предоставляются все их действующие редакции.

1.4. Договор заключается путем присоединения Клиента к настоящей Оферте в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и посредством подачи в Банк Заявления, составленного по форме Банка, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. К Заявлению прилагается полный комплект документов (надлежаще заверенных копий) по перечню, установленному Банком, необходимый для открытия Счета и выпуска Карт.

1.5. Заявление может быть подано Клиентом на бумажном носителе в 2-х экземплярах в офисе Банка либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного Электронной подписью Заявления посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).

1.6. Договор считается заключенным с момента проставления на бумажном носителе Заявления уполномоченным сотрудником Банка соответствующей отметки о приеме либо установления статуса «Исполнен» в Системе ДБО (при наличии технической возможности).

1.7. Банк передает Клиенту второй экземпляр заявления с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, дата открытия Счета, номер и дата заключенного Договора.

1.8. Банк вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера Счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку в Заявлении Клиента;
- по Системе ДБО;
- в виде СМС-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона, указанным Клиентом в Заявлении.

1.9. Открытие Счета Клиенту, совершение Операций по Счету, выпуск и обслуживание Корпоративных карт, совершение операций с использованием Карт осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежной системы, настоящей Офертой, Тарифами и документами Банка, регламентирующими проведение данных операций

• Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется на основании документов по операциям (выписки из электронного журнала банкомата, иные сведения и электронные данные, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежных систем,

имеющиеся в распоряжении Банка) с использованием Карт. Юридическую силу имеют документы, созданные с использованием Карты и ввода ПИН-кода;

1.10. Обслуживание Клиента во внутренних структурных подразделениях Банка осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

1.11. Банк приостанавливает операции с денежными средствами или иным имуществом на основании Решения Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), принятого в соответствии с частью 10 статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Решение). В день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым Решением, Банк информирует об этом Клиента с указанием причины приостановления и срока.

2. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ

2.1. Банк открывает Клиенту Счет для проведения расчетов по Картам в рублях Российской Федерации, при условии наличия у Клиента, открытого в Банке Расчетного счета и предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов в соответствии с п. 1.3, 1.4 настоящей Оферты.

2.2. Денежные средства, зачисляемые на Счет, могут быть использованы только для безналичных переводов на расчетный счет Клиента, оплату комиссий Банку в соответствии с Тарифами. Безналичные переводы осуществляются без дополнительных поручений Клиента (заранее данный акцепт).

2.3. Банк предоставляет персонализированные Карты Держателям карт на основании поданного Клиентом Заявления на выпуск карты Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс». К указанному документу должны быть дополнительно представлены документы, указанные в Приложении №1 к настоящей Оферте.

2.4. Банк передает Карты Держателю лично или Клиенту/Представителю Клиента по Акту приема-передачи карт Самоинкассации по форме Банка. В случае получения Карт Клиентом или Представителем Клиента, Клиент/Представитель Клиента гарантирует передачу полученных в Банке Карт иным Держателям.

2.5. Карта является собственностью Банка и действует до последнего дня месяца и года, указанного на Карте включительно. Срок действия может быть продлен по решению Банка.

2.6. При желании Клиента перевыпустить карту на того же Держателя, в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения, Банком взимается комиссионное вознаграждение согласно Тарифов в связи с внеплановым перевыпуском Карты до истечения срока ее действия.

2.7. Для получения новой Карты, в связи с окончанием срока действия ранее выданной Карты, Клиент должен предоставить в Банк заявление о выдаче новой Карты до окончания срока ее действия и обеспечить наличие на Счете денежных средств в сумме достаточной для оплаты комиссий Банка за обслуживание расчетов по вновь выпускаемой Карте в соответствии с Тарифами. Банк списывает денежные средства за обслуживание расчетов по Карте со Счета Клиента в соответствии с Тарифами на условиях заранее полученного акцепта. При отсутствии письменного заявления на перевыпуск выдача новой Карты не производится.

2.8. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные Держателями карт с использованием Карт и/или реквизитов Карт. Запрещается передача Карты третьим лицам.

В рамках Договора денежные средства Клиента, могут быть использованы только для проведения операций по Самоинкассации денежных средств с последующим зачислением на Расчетный счет.

2.9. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Карты не могут быть использованы Клиентом для проведения любых расходных операций:

2.10. Отражение Операций по Счету производится в валюте Счета на основании: реестра платежей, Тарифов Банка, иных документов, – в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

Зачисление денежных средств по произведенным Операциям на Расчетный счет, совершаемым с использованием Карт, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала из Платежной системы.

2.11. В случае обнаружения расхождения между операциями внесения наличных денежных средств с использованием Карты, отраженными в Выписке по Счету, и фактически произведенными Клиентом, Клиент обязан в срок, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Выписки по Счету, письменно уведомить Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека Банкомата. На основании полученного от Клиента уведомления Банк проводит расследование в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней, по результатам которого Банк предпринимает необходимые меры по урегулированию ситуации.

2.12. Клиент уплачивает вознаграждение за оказанные Банком услуги. Суммы вознаграждения определяются Тарифами.

2.13. В случае нарушения Держателем порядка использования Карты в соответствии с Договором, а также в иных случаях по своему усмотрению Банк вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (отказать в авторизации в проведении операций с использованием всех Карт, выданных для осуществления операций по Счету), прекратить действие Карты (дать распоряжение об изъятии Карты при ее предъявлении), установить лимит по операциям по внесению наличных денежных средств с использованием Карты, а также принять для этого все необходимые меры.

2.14. В соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в настоящую Оферту и (или) в Тарифы, Индивидуальные Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции.

Информация об изменении Оферты размещается на Сайте Банка в сети «Интернет» не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

Информация об изменении Тарифов размещается на информационных стендах в офисах Банка для ознакомления Клиентов, а также на Сайте Банка в сети «Интернет», не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

По мере изменения у Клиента Индивидуальных тарифов, с Клиентом вновь оформляются и подписываются Индивидуальные Тарифы с указанием нового значения стоимости услуги.

2.15. В рамках заключения Договора обязательным является предоставление Держателем номера мобильного телефона для связи с Банком. Данная информация указывается в Заявлении на выпуск карты Самоинкассации. Держатель соглашается с тем, что обязательным способом (надлежащего) информирования о совершенных операциях с использованием Карты является направление Банком уведомления в виде СМС-сообщения на указанный Держателем номер мобильного телефона.

2.16. Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за непредоставление уведомления о совершенных операциях, в случае, если номер мобильного телефона не указан или некорректно указан, а также если не сообщил в Банк о его изменении.

2.17. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) производить перечисления денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, в счет погашения обязательств по настоящему Договору в сумме, сроки и в очередности, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами, путем оформления расчетных/платежных документов на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете для погашения задолженности по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку на первый день возникновения просроченной задолженности по настоящему Договору заранее данный акцепт (т.е. право производить в целях удовлетворения требований Банка по настоящему Договору без дополнительного распоряжения Клиента) на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка со всех счетов Клиента, открытых в Банке, в следующей последовательности: со Счета, с Расчетного счета, с иных счетов Клиента, открытых в рублях Российской Федерации, со счетов Клиента, открытых в долларах США; со счетов Клиента, открытых в евро; со счетов Клиента открытых в иных валютах. Погашение требований Банка к Клиенту может производиться за счет денежных средств, находящихся на любых счетах Клиента в валюте, отличной от валюты требований Банка, по курсу, установленному Банком России на день совершения конверсионной операции.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить Банку должным образом оформленные документы для открытия Счета и выпуска Карт в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Сведения о Держателях карт (персональные данные), предоставленные в Банк, должны быть достоверными и актуальными, полученными с их согласия и переданы для последующей обработки и хранения Банком.

3.1.2. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы в соответствии с действующими Тарифами и/или тарифами платежной системы.

3.1.3. Ознакомить Держателей карт с настоящей Офертой (в том числе, с правами и обязанностями Держателя, указанными в п. 3.2 и 3.4 настоящей Оферты), Памяткой держателя, информировать Держателей карт о необходимости держать в секрете ПИН-код Карты, Реквизиты карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, Коды ППК2/CVC2/ CVV2/3DS, Кодовое слово. Не передавать Карту, Реквизиты карты и/или мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.

3.1.4. Уплатить Банку все виды вознаграждений в соответствии с Тарифами и/или Правилами платежной системы, оплатить все расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты предъявления Банком требования.

3.1.5. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении реквизитов Клиента (в том числе телефонных номеров операторов мобильной связи, адресов электронной почты), а также сведений, указанных в заявлениях, необходимых Банку для надлежащего выполнения своих обязательств по Договору с предоставлением оригиналов, подтверждающих данные изменения документов.

3.1.6. В письменной форме сообщить Банку о прекращении полномочий Держателя карты на совершение операций в соответствии с договором и вернуть Карту в Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подачи данного уведомления.

3.1.7. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

3.1.8. Сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (Девяноста) дней с даты совершения соответствующей операции и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов.

3.1.9. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

3.1.10. Выполнять все требования и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Банком и Платежной системой и настоящего Договора на проведение операций с использованием Карты.

3.1.11. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

3.1.12. Предоставить Банку информацию и подтверждающие документы о бенефициарных владельцах Клиента и Представителях Клиента.

3.1.13. Полностью погасить Задолженность по Счету, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит ранее:

- в дату подачи Клиентом заявления о расторжении Договора и закрытии Счета;
- не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

3.1.15. Предоставлять по запросу документы и информацию, необходимые Банку для фиксации информации в соответствии с нормами действующего законодательства в установленные в запросе сроки.

3.2. Держатель обязуется:

3.2.1. Хранить в тайне от третьих лиц, не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода, Кодового слова или Реквизитов карты третьими лицами, в том числе, сотрудникам Банка. Использовать Кодовое слово только при обращении в Банк в целях прохождения аутентификации.

3.2.2. В случае утери или кражи мобильного телефона/SIM-карты, заражения мобильного устройства с номером телефона вредоносным программным обеспечением, доступа к мобильному устройству/телефону/SIM карте третьих лиц или при возникновении иных обстоятельств, препятствующих использованию Держателем номера мобильного телефона, незамедлительно сообщить о данном факте путем обращения в Банк.

3.2.3. Сообщить Банку номер мобильного телефона. Держатель подтверждает, что в Заявлении на выпуск карты Самоинкассации указан номер мобильного телефона Держателя, и что он является единственным пользователем данного номера мобильного телефона

3.2.4. Не использовать Карту с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

3.2.5. Сохранять полученные при совершении операций документы до получения от Банка выписки, в которой указаны данные операции.

3.2.6. Соблюдать требования настоящей Оферты.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Совершать Операции с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящей Оферты.

3.3.2. По требованию получать Выписку по Счету.

3.3.3. В случае несогласия с отраженной в Выписке операцией, предъявить в письменном виде претензию по операциям, совершенным с использованием Карты, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с

даты получения Выписки по Счету. С претензией в Банк должны, включая документы, составленные с использованием Карты или ее реквизитов, письменное заявление Держателя карты, а также все прочие документы, необходимые для рассмотрения претензии, в том числе установленные Правилами платежной системы для осуществления претензионной работы. В случае не предъявления данных претензий в указанный срок операция считается подтвержденной

3.3.4. Запросить дополнительные выписки по Счету в соответствии с Тарифами за любой необходимый период, а также документы, подтверждающие правильность списания средств со Счета в соответствии с Правилами платежной системы и/или тарифами платежной системы.

3.3.5. Расторгнуть Договор и отказаться от использования Карты. Для этого Клиенту необходимо выполнить условия, указанные в пунктах 10.2-10.4 настоящей Оферты.

3.3.6. Подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его карты Самоинкассации, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.4. Держатель имеет право:

3.4.1. Производить предусмотренные настоящей Офертой, Тарифами операции по Счету с использованием Карты.

3.4.2. Обратиться в Банк с заявлением о блокировке Карты или направить в Банк соответствующий электронный документ посредством Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).

3.4.3. Обратиться в Банк с заявлением об изменении номера мобильного телефона при его отсутствии или изменении.

3.4.4. Использовать Карту и Кодовое слово в соответствии с настоящей Офертой и Тарифами.

3.4.5. Для предотвращения несанкционированного использования устанавливать и изменять Кодовое слово. Установка Кодового слова производится по предоставленному в Банк Заявлению на выпуск карты Самоинкассации. Изменение Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании оформленного по форме Банка заявления на изменение контрольной информации, за подписью уполномоченных должностных лиц Клиента.

3.5. Банк обязуется:

3.5.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом Заявления и всех документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя установленных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

3.5.2. Обеспечить выпуск и банковское обслуживание Карт в порядке и на условиях Договора и Тарифов.

3.5.3. Выдать Карты Клиенту, Держателям карт или Представителю клиента (при предъявлении доверенности).

3.5.4. Перевыпустить Карту Держателю по заявлению Клиента после оплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами:

- в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения,

- по окончании срока действия.

3.5.5. Обеспечить блокировку Карты при ее утрате или компрометации реквизитов Карты, а также в иных случаях, при получении письменного и/или телефонного уведомления от Клиента либо Держателя.

3.5.6. По требованию клиента формировать выписки о движении средств по Счету за истекший месяц. Передача выписок осуществляется с использованием Системы ДБО при условии заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора на оказание услуг в рамках указанных систем. При отсутствии договора о предоставлении услуг в рамках, указанных ранее в настоящем пункте систем, передача выписок осуществляется через офис Банка, в котором обслуживается Клиент. Выписка считается правильной и подтвержденной, если в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента формирования выписки от Клиента не поступило претензий в письменной форме.

3.5.7. Проводить Операции по Счету в сроки и в порядке, установленном Договором, и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.5.8. Информировать Клиента о возникновении задолженности по Счету с момента возникновения данной задолженности путем направления уведомления с использованием Системы ДБО, при ее отсутствии информация доводится до Клиента путем отправки письма любым из способов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации в адрес Представителя Клиента.

3.5.9. Обеспечить возможность направления Клиентом/Держателем карты уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Держателя карты.

3.5.10. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том

числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.11. Хранить банковскую тайну о Счете, операциях по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк имеет право:

3.6.1. Списывать со Счета Клиента денежные средства для оплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, и иные задолженности Клиента перед Банком, возникшие из Договора.

При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора (заранее данный Клиентом акцепт).

3.6.2. Списывать со Счета Клиента без его распоряжения:

- денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ошибочно зачисленные на Счет Клиента Банком суммы;
- денежные средства по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим из кредитных и иных договоров, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам.

3.6.3. Без дополнительных распоряжений Клиента, в соответствии с п.2.21 настоящего Договора, производить перечисления денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, в счет погашения обязательств по настоящему Договору в сумме, сроки и в очередности, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами, путем оформления расчетных/платежных документов на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете для погашения задолженности по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку на первый день возникновения просроченной задолженности по настоящему Договору заранее данный акцепт (т.е. право производить в целях удовлетворения требований Банка по настоящему Договору без дополнительного распоряжения Клиента) на перечисление сумм, установленных Тарифами Банка со всех счетов Клиента, открытых в Банке, в следующей последовательности: со Счета, с Расчетного счета, с иных счетов Клиента, открытых в рублях Российской Федерации, со счетов Клиента, открытых в долларах США; со счетов Клиента, открытых в евро; со счетов Клиента открытых в иных валютах. Погашение требований Банка к Клиенту может производиться за счет денежных средств, находящихся на любых счетах Клиента в валюте, отличной от валюты требований Банка, по курсу, установленному Банком России на день совершения конверсионной операции.

3.6.4. При недостаточности денежных средств на Счете для завершения расчетов, заблокировать, и/или внести все Карты, выданные по Договору, в Стоп–лист с возмещением Клиентом всех расходов Банка, связанных с внесением Карт в Стоп–лист, а также их изъятием в соответствии с тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы. Если Карты не были изъяты в результате их блокировки и при этом их не вносили в Стоп–лист, действие Карт по усмотрению Банка может быть возобновлено после погашения задолженности Клиента перед Банком, оплаты расходов Банка по Договору.

3.6.5. Заблокировать и/или внести в Стоп–лист Карты и принимать все необходимые меры для их изъятия в соответствии с Правилами платежной системы в случае нарушения Клиентом и/или Держателем условий Договора. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

3.6.6. Отказать Клиенту в выдаче, возобновлении и восстановлении Карт по своему усмотрению и без объяснения причин.

3.6.7. Приостановить (блокировать) осуществление операций с использованием Карты, выданной в рамках Договора, в следующих случаях:

- получения сообщения от Клиента или Держателя карты об утрате Карты;
- получения письменного сообщения от Клиента о блокировании Карты Держателя;
- получения Банком информации об увольнении Держателя карты от Клиента;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- подозрения на совершение незаконных операций с использованием Карты;
- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и Банка;
- расторжения Договора.

3.6.8. Приостановить использование Клиентом карты Самоинкассации, если информация о Клиенте или его карте Самоинкассации, содержится в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его карте Самоинкассации, на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его карте Самоинкассации в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без

добровольного согласия Клиента в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

3.6.9. При получении исполнительных документов или требований уполномоченных государственных органов, предъявленных в отношении денежных средств, находящихся на Счете, блокировать все Карты, открытые к данному Счету, до момента исполнения Банком требований, содержащихся в исполнительных документах или требованиях уполномоченных государственных органов.

3.6.10. Требовать предоставления Клиентом документов и совершения необходимых действий Клиентом при осуществлении Банком функции агента валютного контроля.

3.6.11. Отказаться от заключения с Клиентом Договора в соответствии с Правилами внутреннего контроля, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.6.12. Расторгнуть Договор с Клиентом в случаях, установленных абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 ФЗ №115, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения с указанием информации о дате и причинах принятия соответствующего решения. Договор считается расторгнутым по истечении 60(Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

3.6.13. Запрашивать информацию, необходимую для исполнения Банком требований ФЗ № 115, включая информацию о Клиенте, Представителе клиента, выгодоприобретателе, учредителе (участнике) и бенефициарном владельце.

3.6.14. Получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

3.6.15. Отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.6.16. Предоставлять ПИН-код Держателю при выпуске/выдаче/перевыпуске Карты способами, реализованными в Банке.

3.6.17. В целях разрешения спорных вопросов записывать разговоры между Банком и Держателем, и эти записи могут использоваться в качестве доказательства в целях разрешения спорных вопросов при совершении любых процессуальных действий. Подписав Заявление на выпуск карты Самоинкассации, Держатель подтверждает, что он уведомлен об этом и согласен.

3.6.18. В одностороннем порядке изменять номер Счета, в случае изменения требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, с уведомлением Клиента одним из способов, указанных в пункте 13.4 настоящей Оферты. Указанная операция по изменению номера Счета носит технический характер и не требует дополнительного Заявления Клиента, при этом Банк вправе потребовать от Клиента подписания документов, корректирующих договорные отношения между Клиентом и Банком. Денежные средства, поступающие для зачисления на Счет Клиента, который действовал до изменения его номера, подлежат зачислению на «новый» Счет Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента изменения номера Счета. По истечении вышеуказанного срока денежные средства, поступившие для зачисления на Счет Клиента, номер которого был изменен, подлежат возврату плательщику не позднее дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

4. БЛОКИРОВАНИЕ КАРТЫ

4.1. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты и незаконного использования Карты иными лицами. В случае утери/кражи Карты, Держатель Карты должен принимать все возможные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

4.2. В случае обнаружения утраты или незаконного использования Карты, а также, если Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он должен немедленно сообщить о блокировании Карты в Банк.

4.3. Незамедлительно по факту получения Банком уведомления от Держателя Банк принимает меры по блокировке Карты Самоинкассации.

4.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем уведомления Банка об утрате Карты Самоинкассации, Клиент должен представить в Банк письменное заявление о блокировке Карты Самоинкассации в свободной форме в связи с её утратой.

4.5. Принимать все меры по предотвращению утраты Карты и ПИН-кода, а также их несанкционированного использования.

4.6. Незамедлительно в случае утраты Карты, а также в случае возникновения подозрения на компрометацию реквизитов Карты, либо совершения несанкционированных операций, блокировать Kartu по телефону Службы поддержки клиентов Банка (800) 7777-001.

До момента получения Банком заявления, Клиент несет ответственность за все операции с Картами, совершенными третьими лицами, с ведома или без ведома Держателя Карты. После получения Банком соответствующего заявления Клиента, ответственность за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Клиента.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

5.1. Клиент за предоставляемые Банком услуги Самоинкассации, совершенные в устройствах сети Банка и иных банков, выплачивает Банку Вознаграждение в размере, предусмотренном Тарифами/Индивидуальными Тарифами.

5.2. Перечисление денежных средств, причитающихся Клиенту, осуществляется Банком в российских рублях итоговой суммой, рассчитанной по всем операциям внесения наличных денежных средств, совершенным Держателем карт за день, по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении. При этом Банком удерживается сумма Вознаграждения, причитающаяся Банку согласно п. 5.1.

6. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ, О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ И ОТМЕНЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ САМОИНКАССАЦИИ

6.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в целях осуществления Клиентом контроля за расходованием средств, находящихся на его Счете, Банк предоставляет Клиенту возможность получать уведомления о совершенных по счету операциях с использованием Карты путем:

- направления Держателю карты СМС-сообщений,
- формирования и предоставления уведомления Клиенту в Банке в виде Выписки по счету на бумажном носителе при его личном обращении.

6.2. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк предоставляет Клиенту возможность получать уведомления о приостановлении использования Карты и отмене приостановления использования Карты путем направления Держателю карты СМС-сообщений в момент приостановления или отмены приостановления использования Карты.

6.3. Клиент/Держатель обязан принимать и читать сообщения, направленные Банком и незамедлительно сообщать Банку об изменениях номера мобильного телефона, указанного им для получения СМС-сообщений (по телефону или при непосредственном обращении в Банк).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях по счету с использованием Карты посредством СМС-сообщения исполнена, а уведомление Клиентом получено, с момента направления Банком Клиенту СМС-сообщения в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

6.4. Банк не несет ответственность за:

- неполучение Клиентом/Держателем уведомления о совершенных операциях по Счету, о приостановлении использования Карты и отмены приостановления использования Карты в случае недоставки СМС-сообщения на указанный мобильный телефон, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (технические проблемы оператора мобильной связи Клиента/Держателя, если телефон Клиента/Держателя недоступен длительное время, отключен и т.п.);
- получения претензий от лиц – владельцев мобильных телефонов, номера которых Клиент/Держатель указал для получения уведомлений посредством СМС-сообщения.

6.5. Выписка по Счету формируется и доступна для получения Клиентом по мере совершения и отражения операций по Счету Клиента с учетом сроков поступления в Банк документов по операциям с использованием карт, являющихся основаниями для составления расчетных документов.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях по Счету посредством предоставления Выписки по Счету на бумажном носителе исполнена Банком, а Уведомление получено Клиентом с момента, когда выписка по Счету сформирована и стала доступной для получения Клиентом в помещении Банка.

Выписка по счету выдается Клиенту в офисах Банка, находящихся в регионе выпуска Карты.

7. СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ

7.5. Для взаимодействия с Клиентами в Банке организована круглосуточная служба поддержки. Телефон Службы - **(800) 7777-001**.

7.6. При обращении в службу поддержки, для выполнения процедуры идентификации Клиента/Держателя оператором службы может быть потребовано сообщения кодового слова (ответ на контрольный вопрос), либо данные ДУЛ.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПРИ НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ ПО СЧЕТУ

8.5. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в Платежной системе при расчетах с использованием Карт и их эквивалентность документам в письменной форме, заверенным подписями сторон в Договоре.

8.6. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров. При этом Стороны должны соблюсти претензионный порядок рассмотрения споров.

8.7. Неурегулированные споры Стороны, возникшие при исполнении, изменении и расторжении Договора, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Ростовской области.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

9.5. Банк и Клиент:

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

9.6. Банк:

• не несет ответственности за сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии, линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются или обслуживаются третьими лицами;

• не несет ответственности в случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов, затрагивающих совершение Операций с использованием Карт, а также условия Договора;

• не несет ответственности за потери Клиента в случае технической неисправности оборудования, не принадлежащего Банку;

• не несет ответственности ошибочных действий Клиента;

• не несет ответственность за неполучение Держателями уведомлений о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карт, в случае неверного предоставления Банку Держателем своих контактных данных, а также несвоевременного информирования Держателем Банка об изменении контактных данных.

• не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Карт;

• не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;

• в случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за операции по Счету до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента.

9.7. Клиент:

• несет ответственность за действия и Операции, совершенные с использованием Карт или их реквизитов, и обязан возместить убытки, причиненные Банку;

• несет ответственность за соблюдение нормативных актов, регулирующих совершение сделок с наличными денежными средствами;

• несет ответственность за сохранность Карты, ее реквизитов и ПИН-кода;

• несет ответственность за своевременность сдачи в Банк Карты при окончании срока ее действия, и/или отказе от Карты, и/или при компрометации данных Карты. В случае невозврата Клиентом Карты ответственность за потери Клиента и убытки Банка по операциям, проведенным по Счету с использованием такой Карты (ее реквизитов), несет Клиент.

9.8. **Банк и Клиент** освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе:

• военных действий, стихийных бедствий, аварии, пожары, землетрясения, наводнения, массовые беспорядки, забастовки, военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, срыва в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;

• принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

10.2. Для расторжения Договора Клиент должен обратиться в Банк с заявлением о закрытии Счета. Договор считается расторгнутым не ранее чем через 30 (Тридцать) календарных дней:

- после возвращения Клиентом в Банк всех полученных в рамках Договора Карт,
- в случае невозможности возврата Клиентом одной или всех полученных в рамках Договора Карт – после передачи в Банк заявления о закрытии Счета с отметкой об утрате Карты.

Окончательный расчет производится по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем оформления заявления о закрытии Счета и сдачи Карт/оформления заявления о закрытии Счета с отметкой об утрате Карт. В тот же день денежные средства со Счета перечисляются на Расчетный счет Клиента в рублях Российской Федерации. В случае если последний день 30–дневного периода является нерабочим днем, то перечисление денежных средств со Счета на Расчетный счет Клиента проводится в первый рабочий день после последнего дня, указанного 30–дневного периода.

10.3. При наличии незавершенной претензионной работы по оспариваемым Клиентом Операциям согласно настоящей Оферте, Договор считается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в п. 11.2 настоящей Оферте.

10.4. При досрочном расторжении Договора плата за обслуживание расчетов по Картам Банком не возвращается.

10.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

- при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств и Операций по Счету (при этом с момента срока действия Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора, прошло более 30 (тридцати) календарных дней), предупредив в письменной форме об этом Клиента; Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2(Двух) месяцев со дня направления на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, уведомления о расторжении Договора и, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении Договора направляется в письменном виде согласно п. 13.4 настоящей Оферты;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru) Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. В случае наличия денежных средства на счете Клиента Банк вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыть Счет и учесть оставшиеся денежные средства на Счете в качестве своих доход.

- в случаях, установленных пунктом 5.2. статьи 7 ФЗ №115, а также пунктом 2 статьи 4 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», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента с указанием причины принятия такого решения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из ниже перечисленных способов связи:

- по системе дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
- по почте заказным письмом. Договор считается расторгнутым по истечении 60(Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора. Карты, выданные в рамках Договора, подлежат блокировке. При этом со дня направления уведомления о расторжении до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет Операции по Счету, за исключением Операций:

- по списанию денежных средств в оплату Операций, совершенных по Картам,
- по перечислению обязательных платежей в бюджет всех уровней,
- по возврату остатка денежных средств на Счете.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ. Применимое право – право Российской Федерации (далее – РФ).

11.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов РФ, указов Президента РФ, Постановлений Правительства РФ, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных РФ, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и

иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

11.3. Клиент гарантирует, что получил согласия от Уполномоченных представителей Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящего Договора Клиентом Банку документах, на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных» и уведомил Уполномоченных представителей Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящего Договора Клиентом Банку документах, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на Официальном сайте Банка.

Клиент обязан предоставить Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных письменные согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка.

11.4. Клиент – индивидуальный предприниматель подтверждает, что открывает Счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ с доходов, поступающих от Банка на его Счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов, полученных Клиентом - Индивидуальным предпринимателем, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

11.5. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия Счета:

- Клиентом соблюдены процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета, в том числе получены все необходимые согласия уполномоченных органов Клиента;
- Клиент не осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке Лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если Доменное имя этого сайта, указатель Страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей Страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ.

11.6. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие банковскую тайну третьим лицам-партнерам Банка, с которыми у Банка заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации:

11.7. осуществившим привлечение Клиента на обслуживание в Банк и (или) для оформления отдельных банковских услуг и продуктов;

11.8. оказывающим услуги и (или) выполняющим работы по разработке и (или) доработке программного обеспечения, используемого Банком, услуги по настройке такого программного обеспечения и услуги по его техническому сопровождению, и/или оказывающим Банку консультационные услуги;

11.9. для целей начисления Клиенту и учета бонусных единиц/ предоставления выплат/ поощрений при проведении соответствующих акций или иных стимулирующих мероприятий при участии Банка.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

11.10. Настоящим Стороны:

- гарантируют, что на дату заключения Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением Договора;
- обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Заявление, Тарифы, Индивидуальные Тарифы (Приложение 2), Уведомления, являются неотъемлемой частью договорных отношений, оформленных в соответствии с настоящим Договором.

12.2. Денежные средства, принадлежащие Клиенту и находящиеся на его Счете, подлежат страхованию в порядке, в размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

12.3. В целях осуществления действий, предусмотренных Договором Клиент/Держатель, предоставляет Банку согласие на покупку-продажу иностранной валюты в сумме, необходимой для погашения задолженности по Счету, в соответствии с Тарифами Банка.

12.4. Предназначенная для Клиента корреспонденция и иные значимые сообщения (далее - корреспонденция) вручается Клиенту лично или направляются заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, по электронной почте, указанной Клиентом в анкете, или направляется по Системе ДБО (при наличии заключенного договора с Банком).

При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении или при вручении. Если Банку будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии Клиента по адресу, то предусмотренные настоящим Договором последствия получения Клиентом корреспонденции от Банка и надлежащего уведомления Банком Клиента считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления Клиенту.

При этом при отправлении корреспонденции путем почтового оповещения – оно считается полученным Клиентом по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента поступления письма в почтовое отделение получателя.

Датой получения корреспонденции, направленной по электронной почте, считается дата отправки Банком электронного сообщения. Стороны признают и подтверждают юридическую силу документов (электронных образов документов), направленных по электронным адресам, указанным в настоящем Договоре. Последующего направления оригиналов документов, ранее направленных посредством электронной связи, не требуется, за исключением случаев, когда оформление бумажных оригиналов требуется согласно.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
необходимый для выпуска карты Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс»

- 1. Заявление на выпуск карты Самоинкассации ООО КБ «РостФинанс»**
- 2. К указанному заявлению должны быть дополнительно предоставлены:**
 - Документы, удостоверяющие личность Держателей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на внесение наличных средств, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи. Для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, дополнительно предоставляется документ, подтверждающий пребывание (проживание) в РФ, в случае если необходимость его наличия предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ
 - Документы, подтверждающие полномочия Держателей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

**Индивидуальные Тарифы по Договору на получение и использование карт Самоинкассации ООО КБ
«РостФинанс» и открытия специального карточного счета
в ООО КБ «РостФинанс»**

«__» _____ 202_г

Наименование Организации, ИНН	Комиссия ООО КБ «РостФинанс» за внесение наличных денежных средств в банкоматах ООО КБ «Ростфинанс»
	%

Банк:

Организация:

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

МП

МП