

Общие условия открытия и работы банковских счетов и овердрафтов физических лиц

Настоящие Условия открытия и работы банковских счетов и овердрафтов физических лиц (далее - настоящие «Условия») являются типовыми для всех Клиентов и содержит в себе условия Договора банковского счета физического лица, а также Договора о кредитовании банковского счета физического лица, Условия получения и обслуживания банковских карт.

1. Термины и определения

В настоящих Условиях нижеприведенные термины имеют следующее значение:

1.1. Банк - ПАО Банк «Кузнецкий» (место нахождения: г. Пенза, ул. Красная, 104, ИНН 5836900162, ОГРН 1125800000094)

1.2. **Заявление-оферта на открытие банковского счета физического лица** - документ, подписываемый Клиентом /Законным представителем несовершеннолетнего /Представителем клиента, действующим на основании доверенности и передаваемый им Банку, содержащий предложение Клиента о заключении с Банком Договора банковского счета физического лица.

1.3. **Зарплатный договор** – договор, регулирующий взаимоотношения между Банком и Предприятием, индивидуальным предпринимателем – работодателем Клиента (далее – Предприятие), при наличии которого на имя Клиента открывается Счет, предназначенный, в том числе для зачисления заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, причитающихся клиенту.

1.4. **Анкета-кредитная заявка** – документ, подписываемый совершеннолетним Клиентом и передаваемый им Банку, содержащий предложение Клиента о заключении с Банком Договора о кредитовании банковского счета физического лица.

1.5. **Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющийся стороной по договору.

Представитель Клиента – физическое лицо, действующее на основании доверенности от имени Клиента.

Законный представитель несовершеннолетнего лица - родители; усыновители; опекуны; попечители; образовательная /медицинская / социальная организация, под надзором которой находится несовершеннолетний.

Кредитные карты и карты с овердрафтом лицам, не достигшим 18 -летнего возраста, не оформляются.

1.6. **Договор банковского счета физического лица, Договор** – договор о порядке открытия и ведения Банком банковского счета Клиента, предназначенный, в том числе, для расчетов с использованием банковских карт, определяющий порядок выдачи и обслуживания Банком банковских карт. Договор банковского счета физического лица заключается Банком и Клиентом посредством направления Клиентом / Законным представителем / Представителем клиента, действующим на основании доверенности Банку Заявления-оферты на открытие банковского счета физического лица (предложения заключить договор) и ее акцепта (принятия предложения) Банком, на основании которого Банк открывает Клиенту банковский счет и выдает к этому счету банковскую карту (в случае если это указано в оферте).

1.7. **Счет Клиента, Счет** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с подписанным Клиентом / его Законным представителем /Представителем клиента, действующим на основании доверенности Заявлением-офертой на открытие банковского счета физического лица для осуществления банковских операций, указанных в п. 2.2 настоящих Условий. Валюта Счета Клиента указана в разделе «Параметры счета» Заявления-оферты на открытие банковского счета физического лица.

1.8. **Кредит на пополнение банковского счета, Овердрафт** – денежные средства, предоставляемые совершеннолетнему Клиенту Банком на основе возвратности, платности, срочности в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Индивидуальными условиями договора потребительского кредитования (овердрафт), в случае недостатка на Счете Клиента средств для осуществления Клиентом расходных операций, в пределах Лимита Овердрафта.

1.9. **Лимит Овердрафта** – максимальная сумма денежных средств, доступная совершеннолетнему Клиенту сверх остатка на Счете Клиента. Величина Лимита Овердрафта указана в п.1 Индивидуальных условий договора потребительского кредита (овердрафт), далее по тексту - «Индивидуальные условия».

1.10. **Доступный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием карты, рассчитанная как сумма собственных средств Клиента и неиспользованного Лимита Овердрафта. Доступный лимит для целей снятия наличных денежных средств не может превышать установленный Банком ежедневный или ежемесячный лимит снятия наличных по банковской карте.

1.11. **Договор о кредитовании банковского счета физического лица** – договор о предоставлении Кредита на пополнение банковского счета (Овердрафта), заключаемый между Банком и совершеннолетним Клиентом. Договор о кредитовании банковского счета физического лица включает в себя настоящие Условия; Индивидуальные условия договора; Анкету – кредитную заявку, Заявление-оферту на открытие банковского счета физического лица.

В целях подтверждения факта заключения Договора о кредитовании банковского счета Банк выдает Клиенту второй экземпляр Индивидуальных условий, подписанный обеими сторонами. Моментом заключения Договора о кредитовании банковского счета является акцепт Банком Индивидуальных условий, который выражается в подписании Банком Индивидуальных условий и открытии Клиенту лимита «овердрафта» с отражением его автоматизированной банковской системе.

1.12. **Банковская карта** - банковская карта (электронное средства платежа), эмитированная Банком, держателем которой является Клиент, которая (реквизиты которой) используются для осуществления переводов. Банк выпускает следующие типы платежных карт: MasterCard Standard, MasterCard Gold, МИР.

К Счетам Клиентов, на которые поступают выплаты из бюджета: денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих, оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов, государственные стипендии, пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, ежемесячное пожизненное содержание судей, выпускаются Карты НСПК «МИР».

1.13. **Ссудный Счет для учета задолженности по Овердрафту** - открываемый Банком ссудный счет, на котором отражается задолженность Клиента по Овердрафту.

1.14. **Начисленные проценты** - проценты, начисляемые за пользование Овердрафтом (его частью), а также – в случае превышения Лимита Овердрафта – проценты, начисляемые на фактическую сумму превышения.

1.15. **Кредитная задолженность по Овердрафту** – задолженность Клиента перед Банком по Овердрафту, начисленным на нее процентам, а также неустойке.

1.16. **Погашение Кредитной задолженности по Овердрафту** – возврат Клиентом задолженности по Овердрафту и уплата начисленных на нее процентов, а также неустойки.

1.17. **Срок предоставления Овердрафта** - срок, в течение которого Клиент может истребовать сумму Овердрафта полностью или частично, в пределах текущего Лимита Овердрафта. Срок предоставления Овердрафта указан в п.2 Индивидуальных условий.

1.18. **Срок возврата Овердрафта** - срок, не позднее которого Клиент обязан вернуть Овердрафт и уплатить все начисленные проценты, а также неустойку. Срок возврата Овердрафта указан в п.2 Индивидуальных условий.

1.19. **Персональный Идентификационный Номер (ПИН)** – четырехзначный цифровой код, предназначенный для однозначной идентификации Клиента как Держателя карты по операциям в банкоматах и POS-терминалах.

1.20. **Тарифы Банка** - действующие Тарифы ПАО Банк «Кузнецкий» для Клиентов – физических лиц, определяющие размер комиссионного вознаграждения за операции, проводимые по банковским Картам и условия его взимания. Банк имеет право устанавливать скидки на комиссии, предусмотренные Тарифами для Счета и Карты, или иные специальные предложения. В этом случае Тарифы применяются с учетом такого специального предложения. Информация о специальных предложениях размещается на Официальном сайте Банка.

1.21. **Закрытое акционерное общество Процессинговый Центр «КартСтандарт»** (ЗАО ПЦ «КартСтандарт», Процессор РНКО) - организация, оказывающая Банку услуги и обеспечивающая процессинг операций по банковским картам Банка, соответствующий технологиям платежных систем MasterCard Worldwide и МИР.

1.22. **Перевод без добровольного согласия клиента** – операция без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (к которым в том числе относятся Переводы, осуществляемые в адрес Получателя), сведения о котором (или об ЭСП которого) совпадают с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Перевода без добровольного согласия клиента) (далее – перевод без добровольного согласия клиента).

1.23. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

К электронным средствам платежа относятся платежные карты, в том числе платежные карты международных платежных систем, эмитированные на территории России, дистанционные системы обслуживания, в том числе интернет-банки, приложения для мобильных телефонов, банкоматы, платежные терминалы и иные средства самообслуживания.

1.24. **Push-уведомление** – уведомление, направляемое Банком Клиенту в виде всплывающего сообщения на экране мобильного устройства Клиента, на которое Клиентом установлен Мобильный банк и им подключена опция, разрешающая получение таких уведомлений.

1.25. **Распоряжение** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением специального оборудования и Карты или ее реквизитов в электронной форме, собственноручно подписанный держателем Карты или аналогом его собственноручной подписи (ПИН) .

1.26. **Реквизиты перевода** - набор параметров (платежных реквизитов), необходимых для осуществления Перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, используемых в целях зачисления Перевода Получателю. В состав Реквизитов Перевода при совершении Переводов с использованием Банковских карт входят Реквизиты ЭСП- Банковской карты, при осуществлении Переводов с использованием СБП –Идентификатор Клиента. В состав Реквизитов Перевода входят также сумма Перевода, информация о Банке, в котором открыт банковский счет Получателя, иная информация.

1.27. **АС ФИД-Антифрод** - автоматизированная система ФинЦЕРТ Банка России, предназначенная для выполнения норм Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ в части создания, формирования и ведения базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и обеспечения возможности получения операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры данных из этой базы (База данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента). В базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включаются в том числе информация о случаях внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, информация о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента и переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях.

1.28. **Период охлаждения** – период, по истечении которого Кредитор (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в статье 24.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") осуществляет передачу Заемщику денежных средств по Договору в соответствии с режимом работы Кредитора:

- 1) не ранее чем через четыре часа после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, если сумма кредита, а также в случае увеличения лимита кредитования, если кредит/лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;
- 2) не ранее чем через 48 часов после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, если сумма кредита, а также в случае увеличения лимита кредитования, если кредит/лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

Указанные требования к сроку передачи денежных средств по Договору не применяются к следующим случаям:

- 1) если Заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением Заемщика с Кредитором и лицом, уполномоченным заемщиком);
- 2) при наличии у Заемщика поручителей.

1.29. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.

1.30. СБП – система быстрых платежей платежной системы Центрального Банка Российской Федерации.

1.31. **Телефон** – номер мобильного телефона, предоставленный Банку Клиентом /Законным представителем, который будет использоваться для информирования о проведенных по счету / карте операциях, в том числе об операциях, имеющих признаки совершения без добровольного согласия, указанный в одном из следующих документов Банка последним по дате предоставления: в Заявлении-оферте на открытие банковского счета физического лица / Заявлении на

подключение к услуге на СМС информирование / Согласии законного представителя несовершеннолетнего клиента в возрасте от 14 до 18 лет/ Заявлении о присоединении к Правилам предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания «Kuzbank-онлайн» в ПАО Банк «Кузнецкий» / в Заявлении на изменение параметров подключения.

2. Режим работы счета Клиента

2.1. Открытие банковского счета производится, если Банком получены все документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация Клиента/Представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (при их наличии) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Открытие банковского счета Клиенту- несовершеннолетнему лицу в возрасте до 14 лет осуществляется его законными представителями (*родителями; усыновителями; опекунами; попечителями; образовательными /медицинскими / социальными организациями, под надзором которых находится несовершеннолетний*).

Открытие банковского счета несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, за исключением случаев, когда такие несовершеннолетние приобрели дееспособность в полном объеме в соответствии с пунктом 2 статьи 21 или со статьей 27 Гражданского кодекса Российской Федерации, (далее - несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет) осуществляется Банком с Согласия законного представителя.

Для совершения операций по счету Банк идентифицирует Клиента/Представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (при их наличии) Клиента на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не принимает на обслуживание Клиента, сведения о котором находятся в Реестре контролируемых лиц, предусмотренном законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.

Моментом заключения Договора банковского счета является присоединение Клиента в целом к «Общим условиям открытия и работы банковских счетов и овердрафтов физических лиц» на основании подписанного Клиентом «Заявления-оферты на открытие банковского счета физического лица», акцептованного Банком и открытием счета в автоматизированной банковской системе.

2.2. По Счету Клиента осуществляются расчетные операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению Клиента или Законного представителя Малолетнего в порядке, установленном действующим законодательством, выдача наличных денежных средств, зачисление поступающих в пользу Клиента платежей, в том числе и от третьих лиц. Все указанные операции осуществляются в соответствии с действующими банковскими правилами. Счет Клиента не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Наличные и безналичные расчеты по Счету Клиента осуществляются на основании платежных документов в форматах, установленных законодательством РФ, и банковскими правилами, а также с использованием банковских карт (условия получения и обслуживания банковских карт представлены в п. 4 настоящих Условий) или СБП. Выдача наличных денежных средств производится Банком Клиенту в случаях, установленных законодательством РФ в пунктах выдачи наличных (ПВН) (в кассах отделений Банка), а также в банкоматах. Безналичные расчеты по Счету Клиента осуществляются на основании платежных документов Клиента на бумажном носителе, а также электронного документа, сформированного в системе Kuzbank-онлайн в форматах, установленных законодательством РФ, банковскими правилами, Правилами предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания «Kuzbank-онлайн» в ПАО Банк «Кузнецкий», и с использованием банковских карт (условия получения и обслуживания банковских карт представлены в п. 4 настоящих Условий).

Курсы иностранных валют для проведения операций конвертации в безналичной форме устанавливаются Банком.

При снятии со счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка при закрытии счета) дробная часть остатка по счету, открытого в иностранной валюте (центы, евроценты), выдается Клиенту в российских рублях по курсу Банка России на дату выдачи; кроме того, по Вкладу, открытому в ЕВРО, Банк вправе выдать Клиенту в российских рублях часть остатка Вклада в размере до 5 (пяти) ЕВРО по курсу Банка России на дату выдачи.

В случае размещения денежных средств на текущем счете в иностранной валюте, и отсутствия в кассе подразделения Банка, обслуживающего физических лиц, банкнот в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на текущем счете, может быть выдана Банком по согласованию с Клиентом в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка для операций конвертации в безналичной форме для физических лиц на момент проведения операции.

2.3. Клиент обязуется обеспечивать расходование денежных средств по Счету в пределах Доступного лимита с учетом установленного Банком Лимита по операциям.

2.4. Справки и выписки о состоянии Счета Клиента и проведенных операциях выдаются Клиенту по его требованию в подразделениях Банка, либо через банкоматы Банка.

2.5. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено действующими Тарифами Банка.

2.6. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента комиссии по приобретению и использованию карт, за осуществление переводов по СБП согласно действующих Тарифов Банка, суммы налогов на доходы физических лиц, подлежащих удержанию в соответствии с действующим законодательством РФ, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных ситуациях, по операциям покупки, признанные Банком в ходе расследования необоснованными, суммы технической задолженности, суммы зачисленные на счет в результате совершения Клиентом или третьими лицами неправомерных действий, повлекших возмещение Банком денежных средств на основании заявлений Клиентов, пострадавших от указанных действий, суммы пенсий, иных социальных выплат т пособий, излишне перечисленных после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты, в целях возврата органу, осуществляющему пенсионное/социальное обеспечение.

Сведения о действующих Тарифах, взимаемых Банком, размещаются Банком на информационных стендах в подразделениях Банка, на официальном сайте Банка.

2.7. При отсутствии денежных средств на Счете и операций по Карте в течение срока её действия Договор банковского счета утрачивает силу. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета.

2.8. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации по счету, служащему для расчетов по банковской карте уведомляет Клиента / Законного представителя о совершении каждой операций, в том числе об операциях, имеющих признаки совершения без добровольного согласия с использованием банковской карты и/или её реквизитов и/или СБП путем направления СМС -сообщения Клиентам /Законным представителям, на номер телефона предоставленный Банку. В составе сообщения доводится информация об операциях зачисления и списания денежных

средств с использованием банковской карты Клиента и/или СБП, о величине остатка денежных средств/ операциях, имеющих признаки совершения без добровольного согласия.

Также информирование Клиента/Законного представителя о совершенных операциях может осуществляться Банком одним из следующих способов, за исключением случаев предусмотренных п.12.1 -12.5:

- в банкомате Банка – путем предоставления информации об операции в чеке банкомата. Чек банкомата считается полученными после формирования и предоставления банкоматом Банка;
- в банкомате Банка – путем предоставления краткой выписки на экране. Выписка считается полученной после отображения на экране банкомата.
- в POS-терминале банка – путем предоставления чека POS-терминала. Чек POS-терминала считается полученным Клиентом после проведения Авторизации;
- Путем предоставления выписки по счету Клиента в системе ДБО «Kuzbank-онлайн». Выписка считается полученной с момента, когда она стала доступной в системе ДБО;
- Путем предоставления выписки по счету Клиента на бумажном носителе при обращении Клиента в подразделение Банка по месту обслуживания счета. Выписка считается полученной с момента, когда она стала доступной для получения в подразделении Банка.

2.9. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации уведомляет Клиента/Законного представителя о прекращении или приостановлении использования клиентом/Законным представителем Банковской карты или СБП, в случаях, установленных в п.4.5 настоящих Общих условий в день такого прекращения или приостановления, путем направления СМС-сообщения Клиентам, на номер телефона предоставленный Банку. В составе СМС - сообщения доводится информация о факте и причине приостановления/прекращения. При отсутствии у Клиента возможности предоставления услуги СМС-информирования или отказа от её предоставления, информирование осуществляется следующим способом, за исключением случаев, предусмотренных в п. 12.1 – 12.5 настоящих Условий:

- Путем представления информации при обращении Клиента в подразделение Банка по месту обслуживания либо в Головной офис. Обращение возможно при личном посещении или по телефонной связи с соблюдением принципов конфиденциальности (с указанием кодового слова и/или паспортных данных Клиента). Информация доступна для получения в Банке в день блокировки Банковской карты. Информация считается предоставленной в момент формирования сообщения о блокировке на бумажном носителе, либо в электронном виде.

2.10. Услуга СМС – информирования предоставляется Банком в соответствии с Тарифами Банка. Подключение/отключение услуги осуществляется при личном обращении Клиента в Банк на основании Заявления на подключение/отключение услуги.

СМС-информирование Законного представителя несовершеннолетнего лица осуществляется по номеру телефона Законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна, попечителя), в остальных случаях - информирование осуществляется одним из способов, указанных в п. 2.8 настоящих Общих условий.

2.11. По банковским картам, выпущенным Клиенту в рамках Зарплатного договора, Банк осуществляет изменение условий обслуживания Карты и Тарифов, без предоставления Клиентом в Банк дополнительных заявлений, при наступлении одного из нижеперечисленных обстоятельств:

- прекращение трудовых отношений между Клиентом и Предприятием-работодателем Клиента, с которым Банк заключил договор «О порядке выпуска и обслуживания банковских карт для сотрудников Предприятия»;
- расторжение зарплатного договора между Банком и Предприятием – работодателем;
- изменение кредитной организации, в которую подлежит перечисление заработной платы.

При этом на Клиента будут распространяться Тарифы, действующие на дату указанных изменений и соответствующие типу Карты, выпущенной ему ранее. Изменение Тарифов осуществляется не ранее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, определенных настоящим пунктом. В случае несогласия Клиента с изменением Тарифов в соответствии с данным пунктом, Клиенту необходимо обратиться в Банк и предоставить Заявление о прекращении действия банковской Карты или Заявление о переводе карты на другой тарифный план.

3. Условия кредитования банковского счета и перерасход денежных средств.

3.1. Порядок и условия предоставления Овердрафта

3.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту Овердрафт в случае недостатка на Счете Клиента средств для осуществления расходных операций при наличии заключенного Договора о кредитовании банковского счета физического лица) а Клиент обязуется возвращать Овердрафт и уплачивать проценты за него.

По Счету, открытому несовершеннолетнему лицу, предоставление Овердрафта Банком не производится. Совершение Операций по Счету, открытому несовершеннолетнему лицу, с использованием Карты проводится только в пределах собственных денежных средств, размещенных на Счете

3.1.2. После подписания Клиентом Индивидуальных условий Банк открывает Клиенту “Ссудный Счет”, на котором будет отражаться Кредитная задолженность по Овердрафту Клиента.

3.1.3. Банк предоставляет Клиенту возможность проводить расходные операции, сверх остатка на Счет Клиента, в пределах Лимита Овердрафта, указанного в п. 1 Индивидуальных условий.

3.1.4. За пользование Овердрафтом Клиент уплачивает Банку проценты. Процентная ставка по Овердрафту на дату заключения Договора о кредитовании банковского счета установлена в размере, указанном в п.4 Индивидуальных условий. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем зачисления Овердрафта (его части) в пополнение Счета Клиента и заканчивается в день, когда Овердрафт (его часть) будет возвращен Банку в соответствии с настоящими Условиями. При расчете процентов используется календарное число дней в году и месяце.

3.1.5. Действие Договора о кредитовании банковского счета в части обязанности банка предоставить овердрафт приостанавливается при наличии у Клиента перед Банком просроченной задолженности по любому договору, в случае предъявления к счету Клиента платежного документа на беспорочное списание средств со счета органами, имеющими право на беспорочное списание денежных средств со счета в соответствии с действующим законодательством либо взыскателями, действующими на основании исполнительного документа и/или согласия Клиента на списание денежных средств в порядке заранее данного акцепта. Действие договора приостанавливается на период до полного удовлетворения требований взыскателей. В этом случае Банк вправе установить Лимит Овердрафта равным нулю и потребовать досрочного возврата Кредитной задолженности по Овердрафту. В случае приостановления действия договора Банк получает право списания сумм, поступающих на счет Клиента, в порядке заранее данного акцепта до полного погашения кредитной задолженности по овердрафту.

3.2. Порядок возврата Овердрафта и уплаты процентов

- 3.2.1. Срок предоставления Овердрафта указан в п.2 Индивидуальных условий. В течение этого срока Клиент может истребовать сумму Овердрафта полностью или частично в пределах Лимита Овердрафта в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 3.2.2. В течение Срока предоставления Овердрафта кредитная задолженность по Овердрафту погашается Клиентом путем зачисления на Счет Клиента денежных средств при условии наличия возможности их списания Банком в погашение кредитной задолженности по Овердрафту.
- 3.2.3. Указанные денежные средства списываются Банком в порядке заранее данного акцепта в погашение имеющейся Кредитной задолженности по Овердрафту по окончании операционного дня, в который денежные средства поступили на Счет Клиента. Задолженность по каждой части овердрафта должна погашаться в течение срока, указанного в п.6 Индивидуальных условий.
- 3.2.4. Предусмотренные настоящими Условиями проценты Банк ежедневно начисляет на сумму Кредитной задолженности по основному долгу Овердрафта, учитываемой на Ссудном Счете на начало операционного дня, и, при наличии денежных средств на Счете Клиента, списывает в порядке заранее данного акцепта со Счета Клиента. Задолженность по процентам должна быть погашена не позднее задолженности по части кредита, на которую она была начислена.
- 3.2.5. Если в течение срока действия Овердрафта возникнет превышение Лимита Овердрафта, Банк имеет право установить Лимит Овердрафта равным нулю и списать Кредитную задолженность по овердрафту и сумму превышения Лимита овердрафта с Клиента в порядке заранее данного акцепта.
- 3.2.6. В случае если превышение Лимита Овердрафта произошло в результате уменьшения Банком Лимита Овердрафта, Клиент обязан погасить сумму превышения не позднее даты, установленной для погашения соответствующих частей овердрафта либо Срока возврата Овердрафта. В течение этого срока штрафные санкции не применяются, и проценты начисляются в соответствии по ставке, предусмотренной Индивидуальными условиями.
- 3.2.7. По истечении Срока предоставления Овердрафта Банк устанавливает Лимит Овердрафта равным нулю независимо от суммы денежных средств, полученных Клиентом в виде Овердрафта.
- 3.2.8. Клиент обязан вернуть Овердрафт и уплатить все проценты по нему не позднее Срока возврата Овердрафта, указанного в п. 2 Индивидуальных условий.
- 3.2.9. Обязательства Клиента по возврату Овердрафта и уплате начисленных процентов считаются исполненными при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для исполнения соответствующих обязательств, и при наличии у Банка возможности их списания, в частности, при отсутствии предъявленных к Счету Клиента требований, отсутствии предъявленных к Счету Клиента исполнительных документов, а также при отсутствии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами на счете (арест денежных средств и иные меры), введенных уполномоченными органами и организациями в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.2.10. В случае предъявления Банком письменного требования о возврате Овердрафта и уплате причитающихся за него процентов и неустоек, Клиент обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.
- 3.2.11. Справки о состоянии Ссудного Счета и проведенных операциях предоставляются Клиенту по его требованию через структурные подразделения Банка один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату, в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.3. Порядок возврата перерасхода денежных средств
- 3.3.1. При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом Договора о кредитовании банковского счета не допускается совершение Клиентом операций при отсутствии денежных средств на Счете. Во избежание возникновения неразрешенного перерасхода средств, а также в целях сокращения рисков мошенничества и несанкционированного использования Карты (Реквизитов Карты) или СБП, Клиент обязан осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету.
- 3.3.2. В случае, если сумма совершенной Клиентом операции превысит остаток денежных средств на Счете, а при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора о кредитовании банковского счета - также сумму доступного лимита Овердрафта, Клиент/ Законный представитель обязуется вернуть Банку сумму такого превышения (далее «неразрешенный овердрафт»).
- 3.3.3. Клиент обязан обеспечить возможность получения Банком возмещения задолженности в сумме неразрешенного овердрафта в течение 10 (Десяти) рабочих дней, с момента оповещения Держателя Банком в виде СМС -оповещения и/или письменного уведомления.
- 3.3.4. При несвоевременном погашении суммы неразрешенного овердрафта Банк имеет право на сумму превышения производить расчет процентов в соответствии с Процентной ставкой, установленной п. 12 Индивидуальных условий (при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора о кредитовании счета). В случае отсутствия, заключенного между Банком и Клиентом Договора о кредитовании счета при несвоевременном погашении суммы неразрешенного овердрафта Банк имеет право взимать неустойку (пени) в размере 0,05 % в день от суммы непогашенного неразрешенного Овердрафта, за каждый день просрочки.
- 3.3.5. В случае возникновения неразрешенного овердрафта Банк вправе заблокировать банковские карты Клиента до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств, предусмотренных Условиями.

4. Условия получения и обслуживания банковских карт

- 4.1. Банковская карта изготавливается по заявлению Клиента на условиях, указанных в Заявлении-оферте на открытие банковского счета физического лица, и выдается Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком Заявления-оферты на открытие банковского счета физического лица.
- Банковская карта Несовершеннолетним лицам, в возрасте от 14 до 18 лет выпускается с Согласия Законного представителя несовершеннолетнего лица.
- Банком взимается комиссионное вознаграждение по приобретению и использованию банковских карт, согласно действующих Тарифов Банка.
- Перевыпуск Карты на новый срок может быть осуществлен Банком:
- в одностороннем порядке, в т.ч. с изменением платежной системы карты, по окончании срока действия карты, при отсутствии заявления Клиента на закрытие карты;
 - на основании заявления Клиента;

- в случае, если Клиент за один месяц до окончания нанесенного на карте Клиента срока действия Карты не известил в письменной форме Банк о намерении отказаться от перевыпуска карты Клиента, Банк изготавливает Карту с новым сроком действия и взыскивает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. В случае отказа от карты после ее изготовления стоимость комиссионного вознаграждения за новый период не возвращается.

Банк **обязан отказать клиенту в перевыпуске карты** в соответствии с Федеральным Законом №161-ФЗ в случае нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе". Запрет на выдачу банковской карты действует на период нахождения сведений о Клиенте банка в базе данных Банка России.

4.2. При получении Карты Клиент должен проставить шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на обратной стороне Карты.

4.3. В случае совершения операций по Счету Клиента с использованием банковских карт, к таким операциям применяются правила соответствующих платежных систем, установленные для пользователей такими картами.

4.4. Идентификация Клиента как Владельца Счета осуществляется с помощью банковской карты, Персонального Идентификационного Номера (ПИН). В необходимых случаях идентификация может производиться на основании документов, удостоверяющих личность, установленных законодательством РФ.

- Персональный Идентификационный Номер (ПИН) – четырехзначный цифровой код, предназначенный для однозначной идентификации Клиента как держателя карты по операциям в банкоматах и POS-терминалах.

- ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя карты при совершении им операций, с использованием Карты.

В случае если правилами платежных систем и/или настройками терминала в ТСТ предусмотрено проведение операции без использования ПИН-кода, подтверждением совершения операции держателем карты является фактическое использование карты и/или ее реквизитов, в т.ч. введение разового пароля.

Расчетными документами, используемыми в целях настоящих Условий, являются документы, составленные в соответствии с законом и нормативными актами Банка России. Реестр платежей, составленный Процессинговым центром, служит основанием для проведения Банком операций по счету Клиента. Стороны признают, что кроме указанных расчетных документов, безусловным подтверждением операций по Счету Клиента являются выписки из реестра платежей, предоставляемые Процессинговым центром и позволяющие достоверно установить соответствие между счетом Клиента и его Персональным Идентификационным Номером (ПИН).

- Клиент обязан хранить ПИН и реквизиты карты в таких условиях, когда их значение не может стать известным третьему лицу. Клиент обязан соблюдать установленные правила проверки подлинности интернет-магазина при совершении операций по карте через Интернет. Невыполнение этих правил приравнивается к нарушению порядка использования банковской карты.

4.5. Банк имеет право приостановить или полностью прекратить действие банковской карты в следующих случаях:

- По заявлению Клиента, в том числе в случае утраты банковской карты и/или ПИН-кода либо в случае, когда реквизиты банковской карты и/или ПИН-код стали известны третьим лицам;
- В случае нарушения Клиентом Правил пользования банковской картой (Приложение №1 к настоящим Общим условиям);
- В случае возникновения подозрений в компрометации банковской карты или при возможном мошенничестве с использованием банковской карты и/или её реквизитов или перевода с использованием СБП;
- При наличии признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма с использованием банковской карты или переводов с использованием СБП;
- В случае если по операции не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
- В случае выявления операций с использованием банковской карты и/или ее реквизитов или переводов с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкомата, при получении от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- в случае невозможности информирования Законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна, попечителя) несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет о совершаемых указанными несовершеннолетними лицами операций с использованием электронного средства платежа.

4.6. Банк не несет ответственности за вред, причиненный Клиенту блокировкой карты в порядке п.4.5 настоящих Условий, а также за проведение операций с использованием утраченной по каким-либо основаниям карты, если эта карта не была заблокирована Клиентом в установленном порядке.

4.7. При поступлении от Клиента заявления о блокировке карты выдача денежных средств со счета осуществляется не ранее 2 (Двух) рабочих дней с даты блокировки карты.

4.8. Банк не осуществляет банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в РКЛ, **за исключением** переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

5.Права и обязанности сторон

5.1. Клиент обязан:

1) Своевременно и правильно осуществлять предусмотренные настоящими Условиями платежи, в установленный Договором о кредитовании банковского счета срок производить погашение Овердрафта, части Овердрафта и процентов по нему, а также неустойки.

2) Письменно уведомлять Банк о вновь возникших обязательствах Клиента перед третьими лицами-кредиторами.

- 3) В день (дату) подачи Клиентом Заявления о расторжении Договора банковского счета, на пополнение которого предоставляется Овердрафт, либо Договора о кредитовании банковского счета Клиент обязан погасить задолженность по Овердрафту в полном объеме и уплатить все причитающиеся по нему проценты, а также неустойки.
- 4) Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций, переводов денежных средств по Счету Клиента - не позднее второго дня с даты его получения.
- 5) В письменном виде информировать Банк в течение пяти дней об изменении своего адреса регистрации, паспортных данных, номера телефона, места работы или учебы, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору банковского счета, Договору о кредитовании банковского счета.
- 6) В случае утраты банковской карты и(или) использования её реквизитов без добровольного согласия Клиента, Клиент незамедлительно, не позднее дня, следующего за днем потери карты и/или её реквизитов или получения уведомления о совершенной операции обязан оповестить Банк о данном факте по телефонам 8-495-924-75-00, 8-383-363-11-58, 8-800-100-64-10, (8412) 23-18-72, 23-18-25, а также в течение трех рабочих дней обратиться в офис Банка с письменным заявлением об обнаружении факта утраты банковской карты и(или) использования её реквизитов без добровольного согласия Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об утрате банковской карты и(или) использования её реквизитов без добровольного согласия Клиента, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Условий порядка уведомления, несет Клиент.
- 7) Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, путем личного обращения в любое подразделение Банка, обслуживающее клиентов либо заказным письмом. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности/завещательного распоряжения, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать доверенное лицо/наследника. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отзыве/отмене доверенностей/завещательных распоряжений, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Условий порядка уведомления, несет Клиент
- 8) Оплачивать услуги, предоставляемые Банком, в соответствии с Условиями и Тарифами.
- 9) Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства РФ, настоящими Условиями, и банковскими правилами.
- 10) Знакомиться с Тарифами и Условиями, размещенными на официальном сайте Банка, а также со всеми письмами, уведомлениями, направляемыми Банком Клиенту по любым каналам связи.
- 11) Самостоятельно отслеживать изменения Тарифов и Условий, о которых Банк уведомляет при наличии технической возможности – путем СМС информирования, путем размещения на официальном сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка.
- 12) Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 13) Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - в установленные сроки (не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения) предоставить обновленную информацию.
- 14) Ежедневно контролировать правильность отражения операций по счету и остаток денежных средств на счете путем получения уведомлений о совершенных операциях посредством СМС -сообщений и выписок в соответствии с п.п.2.4, 2.8 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 3 календарных дней со дня получения выписки по счету. Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по счету операциях, если иной способ такого уведомления не обусловлен особенностями совершения операций по счету (в т.ч. с использованием электронных средств платежа), не установлен действующим законодательством и/или иным соглашением Сторон.
- 15) Контролировать достаточность средств на счёте, необходимых для выполнения распоряжений Клиента и списания Банком комиссий (вознаграждений) за проведение операций по Счёту, предусмотренных Тарифами.
- 16) Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», нормативных актов Банка России, Правил Платёжных систем, предъявляемых в том числе к защите информации, хранению информации о Реквизитах ЭСП и об операциях, совершенных с их использованием, требования Правил СБП, соблюдать условия Договора, а также рекомендации Банка и/или Процессора РНКО.
- 17) Следовать рекомендациям Банка по снижению рисков повторного осуществления операции перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2. Банк обязан:

- 5.2.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию денежных средств на цели, разрешенные законодательством Российской Федерации, на основе надлежащим образом оформленных расчетных и (или) иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.2. Предоставлять Клиенту по его запросу информацию о величине его Кредитной задолженности по Овердрафту и величине текущего Лимита Овердрафта, выписки по Счету Клиента и копии документов, на основании которых совершены операции по зачислению, списанию средств со Счета Клиента.
- 5.2.3. Хранить тайну о Счете Клиента и операциях Клиента по Счету Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету Клиента могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.4. Предоставлять Клиенту информацию о наличии просроченной задолженности по Договору о кредитовании банковского счета путем направления уведомления заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочно не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности
- 5.2.5. Предоставлять Клиенту информацию об изменении способа бесплатного исполнения денежного обязательства по Договору о кредитовании банковского счета в населенном пункте по месту получения Клиентом Индивидуальных условий или по указанному в Индивидуальных условиях месту нахождения Клиента путем направления СМС -сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Анкете- кредитной заявке.
- 5.2.6. После заключения Договора о кредитовании банковского счета предоставлять Клиенту следующие сведения:
- 1) размер текущей задолженности Клиента перед Банком;

2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Клиента по Договору о кредитовании банковского счета. Указанная в настоящем пункте информация предоставляется Банком Клиенту не позднее трех рабочих дней после погашения Клиентом части Овердрафта одним из следующих способов по выбору Заемщика:

- путем направления СМС-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Анкете-кредитной заявке;
- путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания;
- путем предоставления справки в офисах Банка.

5.2.7. При обращении Клиента с информацией о компрометации карты, Банк предпринимает все доступные меры по блокировке карты в целях исключения несанкционированного доступа третьих лиц.

5.2.8. На основании полученного от Клиента Заявления об использовании банковской карты и/или её реквизитов и/или переводов с использованием СБП без согласия Клиента, Банк проводит самостоятельное расследование, о результатах которого уведомляет Клиента.

5.2.9. Банк обязан в целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

- отказать Клиенту в заключении Договора, предусматривающего расчеты с использованием банковской карты/Договора на дистанционное банковское обслуживание /в *выпуске/перевыпуске* банковской карты к ранее открытому в ПАО Банк «Кузнецкий» счету Клиента и (или) при подключении к нему дистанционного банковского обслуживания в случае нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа в Базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Запрет на выдачу банковской карты или предоставление доступа к ДБО действует на период нахождения сведений о клиенте в базе данных Банка России;

- осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), а по иным видам переводов – при приеме распоряжения Клиента к исполнению;

- осуществлять проверку наличия признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов до выдачи наличных денежных средств с банковских счетов клиента с использованием банкомата;

- осуществлять процедуру выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Контроль наличия признаков переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов, наличия информации о выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) карт с использованием банкомата осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках Платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен Правилами Платежной системы).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.cbr.ru>).

5.3. Банк вправе:

1) В одностороннем порядке уменьшить размер Лимита Овердрафта или установить Лимит Овердрафта равный нулю при возникновении следующих случаев:

- нарушение Клиентом сроков погашения Кредитной задолженности по Овердрафту и возникновения просроченной задолженности по Овердрафту (части Овердрафта) и/или процентам за пользование Овердрафтом сроком свыше 30 дней,
- превышение лимита Овердрафта;
- невыполнение Клиентом требований к оформлению обеспечения исполнения обязательств Клиентом по Овердрафту по требованию Банка;
- несвоевременное предоставление Банку сведений (документов), предусмотренных Условиями;
- получение из платежных систем сведений о компрометации номера карты или выявление Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием карты и/или СБП;
- другие нарушения Держателем требований Условий и/или законодательства Российской Федерации, влекущие за собой ущерб для Банка.

2) В одностороннем порядке уменьшить действующую процентную ставку, установленную на момент заключения Договора о кредитовании банковского счета, уведомив Клиента о данном обстоятельстве в течение 10 (десяти) дней после такого изменения путем размещения информации на информационных стендах в структурных подразделениях Банка.

Потребовать досрочного возврата Овердрафта и уплаты причитающихся процентов в случае:

- нарушения Клиентом условий Договора о кредитовании банковского счета физического лица в отношении сроков возврата сумм Кредитной задолженности по овердрафту продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней.
- нарушения Клиентом условий Договора о кредитовании банковского счета физического лица, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм Кредитной задолженности по овердрафту продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней.

Требование, направляемое Банком, содержит в себе информацию:

- основание предъявления Требования;
- о полной Кредитной задолженности по овердрафту Клиента по состоянию на дату формирования Требования
- об издержках Кредитора по получению исполнения (при наличии указанных издержек);
- о дате исполнения Требования.

При невыполнении Клиентом требования Банка о досрочном возврате суммы Кредитной задолженности по овердрафту в указанный Банком срок, Банк осуществляет досрочное взыскание, в том числе путем обращения в судебные органы. Банк

также вправе осуществлять взыскание задолженности по Договору о кредитовании банковского счета в беспорядке на основании исполнительной надписи нотариуса, если указанное право Кредитора предусмотрено Индивидуальными условиями.

Требования Банка, направляемые Клиенту письмом, считаются полученными Клиентом, если:

- Клиент отказался от получения уведомления и/или Требования и этот отказ зафиксирован;
- несмотря на почтовое извещение, Клиент не явился за получением письма, направленного Банком в установленном порядке, о чем орган связи проинформировал Банк;
- Требование, направленное Банком по последнему известному Банку месту нахождения Клиента, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем орган связи проинформировал Банк.

3) В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанной информации и (или) документов, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

4) Отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету Клиента в следующих случаях:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- если в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, из представленных Клиентом и документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету Клиента, следует несоответствие проводимой операции требованиям законодательства Российской Федерации;
- если удостоверение прав распоряжения Счетом Клиента будет признано Банком сомнительным.

5) в одностороннем внесудебном порядке без согласия Клиента вносить изменения, дополнения в Тарифы Банка. Информация об изменениях, дополнениях Тарифов доводится до Клиента путем размещения на информационных стендах, расположенных в подразделениях Банка за один рабочий день до таких изменений;

6) списывать денежные средства со Счета Клиента в следующей очередности:

- уплата суммы неразрешенного овердрафта;
- уплата просроченных процентов за пользование Овердрафтом;
- погашение просроченной задолженности по Овердрафту;
- уплата штрафа, пеней, неустоек за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по возврату Овердрафта/части Овердрафта и/или уплате процентов;
- уплата срочных процентов за пользование Овердрафтом;
- погашение срочной задолженности по Овердрафту;
- иные комиссии и платежи, подлежащие уплате Клиентом (при наличии таковых);
- возмещение судебных и иных расходов по взысканию задолженности;
- иные неустойки за нарушение обязательств.

7) Отказать Клиенту в предоставлении Овердрафта без объяснения причин отказа.

8) Внести изменения и/или дополнения в настоящие Условия, уведомив об этом Клиента путем размещения печатного экземпляра новой редакции Условий на информационных стендах в офисах и на сайте Банка, а при наличии технической возможности – путем СМС информирования, не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты введения таких изменений и/или дополнений. Любые изменения и/или дополнения в Условия, с момента вступления их в силу, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления изменений в силу, при условии, что изменения и/или дополнения не повлекут за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств для таких лиц.

9) Отказать в приеме к исполнению и исполнению распоряжений Клиента в иностранной валюте, в связи с отсутствием у Банка возможности исполнения распоряжения, в т.ч., но не ограничиваясь, при закрытии Банку корреспондентских счетов, при отсутствии возможности выполнения Банком перевода в валюте Распоряжения при наличии у Банка явных оснований полагать, что существуют риски, связанные с не поступлением денежных средств в иностранной валюте на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе риски блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/невозможности возврата платежа (денежных средств), возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или банка- корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер, либо при наличии потенциального риска, известного Банку о введении санкций и/или иных ограничительных мер в будущем.

10) Для надлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ, привлекать третьих лиц для оказания Банку услуг при осуществлении переводов, в том числе услуг процессинга.

11) Отказать в открытии счета:

- несовершеннолетним лицам от 14 до 18 лет при непредоставлении родителями, усыновителями, опекунами, попечителями Согласия на открытие счета;
- иностранным гражданам и лицам без гражданства, сведения о которых включены в реестре контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.

12) Отказать несовершеннолетним лицам от 14 до 18 лет в совершении операций если Банк не может связаться с Законными представителями несовершеннолетнего.

5.4. Клиент вправе досрочно исполнить свои обязательства по Договору о кредитовании банковского счета, возвратив Овердрафт и уплатив все проценты по нему.

5.5. Клиент не вправе уступить, передать или иным образом отчуждать третьему лицу свои права (требования) к Банку, вытекающие из Договора банковского счета и/или Договора о кредитовании банковского счета, а также обременить его (это право (требование) каким-либо образом, без предварительного письменного согласия Банка. Перевод Клиентом своего долга по Договору о кредитовании счета на другое лицо не допускается без предварительного письменного согласия Кредитора. Любая уступка, передача или иное отчуждение Клиентом любого права или обязательства по

Договору банковского счета и/или Договора о кредитовании банковского счета без предварительного письменного согласия Банка ничтожны/недействительны.

Однако Клиент может предоставить третьему лицу право распоряжаться Счетом Клиента в порядке, предусмотренном Договором банковского счета и действующим законодательством. В этом случае Овердрафт (его часть) считается предоставленным Банком непосредственно Клиенту; Клиент несет риск возможных неблагоприятных последствий, связанных с передачей прав по распоряжению Счетом Клиента.

5.6. Клиент вправе при осуществлении по Счету Клиента расчетов без использования банковских карт уполномочить Банк на составление расчетного документа от имени Клиента, указав Банку все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты с учетом применяемой формы безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Указанное полномочие возлагается на Банк отдельными заявлениями Клиента.

5.7. Отказаться от получения кредита полностью или частично по Договору, от увеличения лимита кредитования полностью или частично по Дополнительному соглашению, уведомив об этом Кредитора в письменной форме до истечения установленного Договором/Дополнительным соглашением срока его предоставления (при наличии) или до истечения срока «периода охлаждения», путем предоставления соответствующего письменного уведомления Кредитору нарочно по месту подписания Договора/Дополнительного соглашения.

6. Право банка на списание денежных средств со счета Клиента с заранее данным акцептом

6.1. Настоящим Договором без какого-либо дополнительного распоряжения Клиент предоставляет право Банку в день наступления срока исполнения обязательств Клиента по погашению Овердрафта; начисленных процентов; соответствующей части Овердрафта; списать в порядке заранее данного акцепта и перечислить в пользу Банка со Счета, денежные средства в размере суммы обязательств Клиента по Договору о кредитовании банковского счета физического лица, подлежащих исполнению на дату перечисления.

6.2. Настоящим Договором без какого-либо дополнительного распоряжения Клиент/**Законный** представитель предоставляет право Банку списать в порядке заранее данного акцепта и перечислить в пользу Банка со Счета, денежные средства в размере суммы неразрешенного Овердрафта, а также суммы комиссий и плат, взимаемых Банком в соответствии с Тарифами.

6.3. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и настоящего Договора, касающиеся списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия настоящего договора имеют преимущественную силу.

6.4. Денежные обязательства Сторон, срок которых наступил, либо не указан или определен моментом востребования, могут прекращаться полностью или частично зачетом встречных однородных требований, возникших из любых Договоров, заключенных между Сторонами, по заявлению одной из Сторон настоящего Договора.

6.5. Клиент также предоставляет Банку право списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения суммы задолженности Клиента по иным договорам, в том числе кредитным договорам, договорам поручительства, договорам аренды сейфовых ячеек, иным договорам банковского счета и/или банковского вклада заключенным между Банком и Клиентом, в том числе, но не исключительно: суммы кредита, процентов, включая повышенные, комиссий и иных плат, пени, штрафов, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам, денежные средства ошибочно зачисленные на счет Клиента.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных документов, включая, но не ограничиваясь такими документами, как платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера, выставляемые Банком к Счету, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Условий, иных договоров, с возможностью частичного исполнения данных расчетных документов. При погашении задолженности Клиента перед Банком, в т. ч., связанной с оплатой расходов и комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги, в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе при списании причитающейся Банку суммы самостоятельно произвести конвертацию списанных денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента, в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номера указанного Счета при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

7. Соглашение о неустойке

7.1. В случае возникновения неустойки списание средств со Счета Клиента проводится в очередности, указанной в п. 5.3. настоящих Условий.

8. Ответственность сторон

8.1. Стороны устанавливают следующую подсудность для разрешения споров, вытекающих из настоящих Условий: споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с требованием и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное или ненадлежащее выполнение распоряжений Клиента о перечислении (выдаче) средств, либо за их несвоевременное зачисление. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия, имевшие место для Клиента, при неисполнении Клиентом обязательств, установленных п.4.4. настоящих Условий по проверке подлинности интернет-магазинов. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, произошедшие не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

8.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок/Справок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и Базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий дистанционного банковского обслуживания. Банк не несет ответственности за искажение Выписок/Справок или несанкционированный доступ к ним третьих лиц при передаче

по сети Интернет на адрес электронной почты Клиента, указанный в заявлении установленной Банком формы.

8.4. Банк не несет ответственности, в случае если информация о Карте, ПИНе, Коде клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

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

8.6. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

8.7. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка, через банкомат, терминалы самообслуживания, Систему «Кузбанк Онлайн», Мобильный банк, электронные терминалы у партнеров, с использованием предусмотренных Условиями средств его идентификации и аутентификации.

8.8. Банк не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов

8.9. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

8.10. Денежные средства, размещенные Клиентом в Банке в соответствии с Договором банковского счета, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате не извещения, несвоевременного извещения Клиентом Банка об изменениях сведений перечисленных в п. 2.1 настоящих Условий, а также несвоевременного извещения Клиентом Банка сведений согласно пп. 5-7 п. 5.1. настоящих Условий.

8.12. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и сведений для открытия Счета Клиента и совершения операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.13. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского счета в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в том числе, в следующих случаях:

- операции, проводимые по Счету, запрещены законодательством Российской Федерации;

- неисполнение Распоряжений Клиента, включая несвоевременное списание средств со Счета Клиента, вызвано любыми экономическими, финансовыми и/или торговыми санкциями, эмбарго, иными ограничительными мерами, утвержденными нормативными правовыми актами и иными актами, принятыми органами власти Российской Федерации/Банком России или иностранных государств, или союза государств, или международными организациями и/или иными обязательными для исполнения документами или заявлениями, в том числе, запрещающими Банку или Клиенту или третьим лицам, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Договору банковского счета (в том числе, но без ограничений, банкам-корреспондентам, банкам, в которых открыты банковские и иные счета, используемые для расчетов по Договору банковского счета, банкам-корреспондентам/банкам, использующим SWIFT или иные информационные системы, предоставляющие доступ к электронным средствам связи и использующиеся для передачи финансовых и иных сообщений), совершение каких-либо действий, операций, необходимых для исполнения обязательств Сторон по Договору банковского счета;

- возникновение обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. техногенного или природного характера, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые выступления/беспорядки, забастовки, революции, диверсии, военные действия любого характера, противоправные действия третьих лиц, финансово-экономический кризис, девальвация национальной валюты, любые экономические, финансовые и/или торговые санкции, эмбарго, иные ограничительные меры, утвержденные нормативными правовыми актами и иными актами, принятыми органами власти Российской Федерации/Банком России или иностранных государств, или союза государств, или международными организациями и/или иными обязательными для исполнения документами или заявлениями, вступление в силу нормативных правовых актов и иных актов государственных органов или Банка России прямо или косвенно запрещающих или препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств по Договору банковского счета, а также иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

8.14. Клиент несет ответственность за операции, совершенные Клиентом (с момента получения карты Клиентом/Представителем Клиента) с использованием Карт/реквизитов Карт или ПИН-кода, разового пароля. Операции с использованием ПИН-кода, разового пароля признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

8.15. После возврата всех карт в Банк и закрытия счета карты Клиент не освобождается от ответственности и обязанности: - в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех операций, совершенных Клиентом в период до момента возврата каждой карты, а также всех операций, которые могут быть совершены в период действия Договора с использованием реквизитов карты без ее физического присутствия или

СБП, а также в безусловном порядке возмещать Банку суммы любых комиссий, связанных с операциями, подлежащими возмещению Банку;

- уплатить причитающуюся Банку сумму денежных средств до полного исполнения перед Банком обязательств.

8.16. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций, в связи с надлежащим выполнением Банком требований, предусмотренных разделом 12 настоящих Условий и требований, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

9. Особые условия

9.1. Клиент с «Правилами пользования банковской картой ПАО Банк «Кузнецкий» и тарифами Банка по обслуживанию банковских карт ознакомлен и обязуется их соблюдать.

9.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор банковского счета; Договор о кредитовании счета, письменно заявив об этом Банку. В случае если Клиент на дату подачи письменного заявления о расторжении какого-либо договора из предусмотренных имеет Кредитную задолженность по Овердрафту в рамках настоящих Условий; задолженность по

комиссиям, установленным Тарифами; неразрешенный Овердрафт, он обязан полностью погасить имеющуюся задолженность, а также неустойки в день подачи письменного заявления о расторжении заключенных с Банком договоров. При этом Банк с момента получения заявления о расторжении Договора о кредитовании банковского счета устанавливает Лимит Овердрафта равным нулю независимо от суммы денежных средств, полученных Клиентом в виде Овердрафта.

Договор, подлежащий расторжению, считается расторгнутым не ранее наступления факта погашения Кредитной задолженности по Овердрафту.

9.3. В случае расторжения Договора банковского счета Клиент обязан заполнить заявление установленной формы. С момента получения Банком заявления о закрытии Счета все Карты, выданные к закрываемому Счету, блокируются, объявляются Банком недействующими.

Договор считается расторгнутым не позднее 7 ДНЕЙ с даты подачи заявления на закрытие Счета и сдачи в Банк банковской карты (или предоставлением в Банк заявления на блокировку банковской карты при ее отсутствии). Исключением являются социальные карты, карты, выданные по тарифу «Карта привилегий», «Солидный %», по которым договор считается расторгнутым с даты подачи заявления на закрытие Счета и сдачи в Банк банковской карты (или предоставлением в Банк заявления на блокировку банковской карты при ее отсутствии). В момент расторжения Договора (закрытия счета) Банк возвращает Клиенту (Владельцу счета) остаток денежных средств, находящихся на Счете.

9.4. Клиент/Законный представитель уведомляет Банк, что на момент предоставления в Банк Заявления-оферты он состоит в зарегистрированном браке и между ним и супругом (супругой) не заключен брачный контракт, в результате которого Клиент не вправе заключать договоры с Банком, предусмотренные Заявлением-офертой, самостоятельно или без согласия супруга (супруги).

9.5. Обязанность Банка по предоставлению Клиенту и/или, Законному представителю информации в офисе Банка в случаях, предусмотренных настоящими Условиями считается выполненной в момент формирования Банком документов, содержащих соответствующую информацию, а Клиент считается получившим информацию в сроки, несмотря на то, что Клиент не явился с целью ее получения.

Уведомления и информация, направляемая Банком Клиенту /Законному представителю посредством СМС - информирования считается полученной Клиентом / Законным представителем по истечении 10 минут с момента отправления СМС -сообщения Банком. Банк не несет ответственность за неполучение (несвоевременное получение) Клиентом /Законным представителем информации, вызванное нахождением мобильного телефона, номер которого предоставлен Банку в отключенном состоянии, в роуминге или вне зоны действия сети оператора мобильной связи, а так же нестабильным приемом сигнала сотовой связи телефоном Клиента./ Законного представителя некорректной работой программного и аппаратного обеспечения мобильного телефона Клиента и другим не зависящим от Банка причинам.

9.6. Подписание Клиентом /Законным представителем Заявления-оферты на открытие банковского счета физического лица и/или подписание Клиентом Анкеты-кредитной заявки означает, что при заключении Договора банковского счета, Договора о кредитовании банковского счета Клиенту была предоставлена исчерпывающая информация о характере предоставляемых ему услуг, в том числе о возможном изменении Банком в одностороннем внесудебном порядке Тарифов Банка, и полностью разъяснены все возникшие у Клиента в связи с этим вопросы. Клиент надлежащим образом ознакомился с текстом настоящих Условий, не имеет каких-либо заблуждений относительно содержания настоящих Условий и юридических последствий, возникающих для Клиента в результате заключения договоров, предусмотренных Заявлением-офертой на открытие банковского счета физического лица и/или Анкетой-кредитной заявкой. Клиент выражает согласие относительно того, что настоящие Условия не лишает Клиента прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида и не содержат иных, явно обременительных для Клиента условий. Клиентом, при наличии у него соответствующей возможности, не было предложено Банку заключить Договор банковского счета, Договор о кредитовании банковского счета на иных условиях.

9.7. В случае заключения Договора о кредитовании банковского счета Индивидуальные условия Клиента составляются в 3 (Трех) аутентичных экземплярах: один экземпляр для Клиента, два экземпляра - для Банка; во всех остальных случаях Заявление-оферта Клиента составляется в 2 (Двух) аутентичных экземплярах: один экземпляр для Клиента, один экземпляр - для Банка.

10. Порядок оказания услуг Контакт-центра

10.1. Процессор РНКО оказывает услуги круглосуточной клиентской поддержки Держателей карт, эмитированных Банком. Клиентская поддержка в Контакт-центре Процессора РНКО предоставляется Держателям карт, эмитированных Банком и зарегистрированных в Процессинговом центре.

10.2. В рамках клиентской поддержки Держателей карт Контакт-центр Процессора РНКО осуществляет:

- информирование о доступном остатке Лимита авторизации по Карте;
- информирование об операциях, совершенных с использованием Карты;
- блокировка действия Карты в Процессинговом центре Процессора РНКО;
- информирование об установленных расходах лимитах по Карте (лимит на снятие наличных денежных средств, лимит на безналичные транзакции и т.п.);
- информирование о статусе Карты.

10.3. Телефоны Контакт-центра: 8-495-924-7500, +7 (383) 363-11-58:

Телефонные номера 8-495-924-7500 и +7 (383) 363-11-58 действуют на территории РФ и за пределами РФ, звонки на данные номера тарифицируются соответствующим оператором, представляющим услуги связи, дополнительная плата за такие звонки Процессором РНКО не взимается.

10.4. Банк направляет Процессору РНКО файл, содержащий Кодовое слово Держателя карты, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента его установления Держателем карты.

10.5. Обслуживание Держателя карты в Контакт-центре осуществляется на основании совпадения Кодового слова и/или паспортных данных Держателя карты, сообщенного Держателем карты при обращении в Контакт-центр, с Кодовым словом и/или паспортными данными Держателя карты, которые зарегистрированы Процессором РНКО в Процессинговом центре на основании заявки Банка. Банк безусловно признает Кодовое слово и/или паспортные данные Держателя карты средством идентификации Процессором РНКО Держателя карты при обращении в Контакт-центр. Процессор РНКО вправе запросить у держателя карты номер карты в формате: XXXXXX_XXXX (первые 6 (Шесть) цифр и последние 4 (Четыре) цифры номера карты) Банк подтверждает, что любое лицо, правильно назвавшее фамилию, имя и (если есть) отчество Держателя карты или название организации – Держателя карты и Кодовое слово и/или паспортные данные

Держателя карты при обращении в Контакт-центр, обладает правом на клиентскую поддержку в Контакт-центре Процессора РНКО.

10.6. Процессор РНКО обеспечивает ежедневную круглосуточную клиентскую поддержку Держателей карт в Контакт-центре, за исключением времени перерывов для проведения необходимых профилактических и технических работ, о которых Процессор РНКО сообщает Банку не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала их проведения.

11. Риски при совершении операций в иностранной валюте

Клиент, передавая в Банк Распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком:

- о рисках, связанных с не поступлением денежных средств в иностранной валюте, перечисленных на счета получателей, открытые в иных кредитных организациях/в иностранных банках, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) денежных средств/приостановлении перевода денежных средств/ невозможности возврата платежа (денежных средств) / возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или банка-корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, банка-корреспондента, банка посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч., от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер;

- о рисках, связанных с не зачислением Банком денежных средств, поступивших/поступающих на Счета Клиента от любых плательщиков, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) указанных денежных средств/приостановлении зачисления указанных денежных средств банком-корреспондентом, банком-посредником и т.д. по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или банка-корреспондента, или банка-плательщика, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении плательщика/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления банком-корреспондентом проведения операций по корреспондентскому счету Банка.

- безусловно согласен с тем, что:

- в случае возврата исходящего платежа Клиента в иностранной валюте банком-корреспондентом, банком-посредником, банком-получателя, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты Распоряжения Клиента, в которой был выполнен исходящий перевод в иностранной валюте в адрес получателя, в том числе в рублях РФ в порядке, установленном Банком;

- в случае поступления денежных средств Клиенту в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть зачислены Банком на Счета Клиента в валюте, отличной от валюты платежа, в которой был выполнен исходящий перевод в иностранной валюте в адрес Клиента, в том числе в рублях РФ в порядке, установленном Банком;

- в качестве мер по урегулированию последствий обстоятельств, указанных в настоящем пункте Условий выше, а также обстоятельств непреодолимой силы, Банк вправе принимать решения об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту услуг по Договору банковского счета, заключенным с Клиентом на основании которых были открыты Счета, а также об осуществлении иных действий в целях исполнения обязательств по Договору банковского счета. Уведомление Клиента о принятых Банком решениях по урегулированию негативных последствий вышеуказанных обстоятельств, а также последствий обстоятельств непреодолимой силы, осуществляется Банком в сроки и порядке, указанном в п. 2.8 настоящих Условий.

Клиент, передавая в Банк Распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте на исполнение, безусловно соглашается со всеми указанными в настоящем разделе Условий рисками, с негативными последствиями при реализации указанных рисков, осознает и принимает их полностью.

12. Противодействие операциям без добровольного согласия.

12.1. При выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ:

12.1.1. Если перевод совершается с использованием Карты (ее реквизитов), то:

Банк и/или Процессор РНКО отказывает Клиенту в совершении такого перевода и незамедлительно уведомляет Клиента/Законного представителя об отказе в совершении операции, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, о возможности совершить повторную операцию перевода (содержащую те же реквизиты получателя и сумму перевода) (далее - повторная операция).

Предоставление Рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется посредством их размещения на сайте Банка по адресу: https://www.kuzbank.ru/finansovaya_bezopasnost/.

В случае отказа осуществления перевода денежных средств Клиент вправе тем же способом совершить повторный перевод по тем же реквизитам получателя и на ту же сумму перевода (далее — **Повторный перевод**).

В случае, если Банком или Процессором РНКО получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк и/или Процессор РНКО отказывает Клиенту/Законному представителю в совершении такого повторного перевода и уведомляет Клиента/Законного представителя об отказе в совершении Клиентом/Законным представителем повторной операции с указанием причины такого отказа и срока приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

В случае совершения Клиентом/Законным представителем последующего повторного перевода по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления Клиентом действий по совершению повторного перевода Банк и/или Процессор РНКО

совершает такой последующий повторный перевод, если отсутствуют иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для отказа в совершении такого последующего повторного перевода.

12.1.2. Если перевод совершается без использования Карты (ее реквизитов) или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, то:

Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжение Клиента об осуществлении такого перевода на 2 (два) дня и незамедлительно уведомляет Клиента /Законного представителя несовершеннолетнего о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента на 2 (два) дня, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, о возможности Клиента **подтвердить** распоряжение **не позднее одного дня, следующего за днем приостановления** Банком приема к исполнению указанного распоряжения.

Предоставление Рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется посредством их размещения на сайте Банка по адресу: https://www.kuzbank.ru/finansovaya_bezopasnost/, https://www.kuzbank.ru/private_clients/interntet_bank/.

Клиент / Законный представитель не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению такого распоряжения, в рабочее время Банка вправе подтвердить такое распоряжение обратившись в Банка по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://kuzbank.ru> при условии успешной верификации Клиента. Параметры верификации определяет Банк.

Горячая линия Банка: 8 800-100-64-10.

Телефон горячей линии работает в будние дни с 8:00 до 20:00, в субботу с 9:00 до 18:00, воскресенье выходной день.

Банк вправе потребовать, а Клиент / Законный представитель в соответствии с запросом Банка, обязан предоставить дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента по соответствующему переводу если полученная дополнительная информация по форме и по содержанию удовлетворяет Банк.

При получении от Клиента /Законного представителя подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента /законного представителя, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента/ Законного представителя к исполнению (не совершать повторную операцию).

При **неполучении** от Клиента /Законного представителя **подтверждения** распоряжения или информации, запрошенной в соответствии с настоящим пунктом, указанное распоряжение считается **не принятым к исполнению**.

В случае, если, несмотря на подтверждение Клиентом /Законным представителем распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк **приостанавливает** прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента **на 2 (два) дня** с момента получения от Клиента /Законного представителя подтверждения и уведомляет Клиента/ Законного представителя о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом /Законным представителем подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента/Законного представителя при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

12.1.3. Дальнейшие действия по совершению Клиентом/Законным представителем перевода (в отношении которого были выявлены признаки перевода денежных средств без добровольного согласия) и исполнению ранее заявленного перевода осуществляется Клиентом/Законным представителем и Банком соответственно в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

12.1.4. Обо всех выявленных случаях переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

12.1.5. По переводу, осуществляемому Клиентом, в отношении которого были выявлены признаки совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк вправе направить информацию о таком переводе эмитенту электронного средства платежа, с использование которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий перевод.

12.1.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных разделом 12 настоящих Условий и требований предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, а также частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

12.1.7. Действия раздела 12 Условий не распространяется на случаи осуществления перевода денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых **статьей 99** Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со **статьей 101** Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

12.1.8. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком вышеуказанных действий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных

средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком вышеуказанных действий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств Клиента в порядке установленном нормативным актом Банка России.

12.2. Если совершается операция по выдаче наличных денежных средств с использованием банкомата при выявлении признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия Клиента с использованием банкоматов в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ, ЗАО ПЦ «КартСтандарт» отказывает Клиенту в совершении такой операции; на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает их выдачу на сумму не более 50 тыс. рублей в сутки; незамедлительно уведомляет Клиента Законного представителя о причинах такого ограничения посредством СМС-сообщения.

Ограничение на снятие наличных будет действовать в любом банкомате, расположенном на территории РФ, который поддерживает функцию выдачи наличных денежных средств. Для получения наличных на более крупную сумму необходимо обратиться в отделение Банка с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.

12.3. Если совершается операция по внесению наличных денежных средств через банкомат с использованием токенизированной (цифровой) карты, то в соответствии со статьей 24.4 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» при получении Банком информации о токенизации Карты Клиентом, Банк отказывает во внесении наличных денежных средств на банковский Счет такой токенизированной Карты с использованием Банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента токенизации Карты.

12.4. Банк приостанавливает использование Клиентом банковской Карты/системы ДБО если от Банка России и/или от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получена информация, относящаяся к Клиенту и/или электронному средству платежа Клиента, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и/или его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк, в тот же день уведомляет Клиента / его Законного представителя о приостановлении использования Клиентом банковской Карты/системы ДБО, а также о праве Клиента подать, в том числе через ПАО Банк «Кузнецкий», заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту, и/или его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке установленном Указанием Банка России.

В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту из базы данных о случаях и попытках осуществления операции без добровольного согласия клиента Банк возобновляет использование Клиентом карты/системы ДБО и уведомляет Клиента о такой возможности (при отсутствии иных оснований для приостановления использования Клиентом карты/системы ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации).

12.5. Уведомление (информирование) Клиента в случаях, предусмотренных разделом 12 Условий, осуществляется посредством направления СМС –сообщения на номер телефона Клиента /Законного представителя, предоставленный Банку и зарегистрированный в АБС Банка.

Клиент / Законный представитель считается надлежащим образом проинформированным, а уведомление считается полученным Клиентом по истечении 10 (Десяти) минут с момента отправки такого уведомления Банком в виде СМС-сообщений.

Одновременно может осуществляться уведомление Клиента по телефону. Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом по телефону не удалось не по вине Банка.

Информирование Клиента может осуществляться иными лицами, оказывающими Банку соответствующие услуги, в том числе Процессором РНКО.