



Редакция 30 июня 2025 года

Утверждено  
Член Правления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

\_\_\_\_\_  
О.Е. Ценова  
20 июня 2025 г.

**ДОГОВОР**  
**КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
**ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЮГ-Инвестбанк (ПАО)**

**Краснодар 2025**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<a href="#"><u>ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ</u></a> .....	3
<a href="#"><u>ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА</u></a> .....	8
<a href="#"><u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u></a> .....	10
<a href="#"><u>ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ</u></a> .....	17
<a href="#"><u>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</u></a> .....	20
<a href="#"><u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</u></a> .....	33
<a href="#"><u>СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА</u></a> .....	35
<a href="#"><u>ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u></a> .....	37
<a href="#"><u>ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</u></a> .....	39
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ</u></a> .....	39
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</u></a> Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	40
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 2</u></a> Правила выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	42
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 3</u></a> Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-банка и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».....	52
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 4</u></a> Порядок верификации и аутентификации.....	61
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 5</u></a> Правила электронного документооборота между Банком и Клиентом в целях получения услуг Банка и заключения договоров с Банком в электронном виде с использованием простой электронной подписи.....	64
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 6</u></a> Правила размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	68
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 7</u></a> Правила обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (СБП).....	75
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 8</u></a> Правила открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	83
<a href="#"><u>ПРИЛОЖЕНИЕ 9</u></a> Правила открытия и совершения операций по специальному банковскому счету в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	86
<a href="#"><u>История изменений Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</u></a> .....	88

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц (далее – Договор) о нижеследующем:

## 1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

**Авторизация** – разрешение Банка или международной платежной системы/платежной системы Мир на проведение Расходной операции.

**Автоплатеж** – операция перевода денежных средств с использованием набора реквизитов и условий платежа, созданного Клиентом в заявлении на автоплатеж посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», хранящегося в Банке и используемого Клиентом для периодического перевода денежных средств при наступлении заданных этим распоряжением условий.

**Активация** – присвоение Банком карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и других действий в рамках Договора, и/или получения информации по счету, в порядке, предусмотренном Договором.

**База данных Банка** – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение Клиентом операций по счету и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его верификации и аутентификации в соответствии с Договором.

**Банк** – Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»/ ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Банкомат Банка** – многофункциональный электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения Клиентами без участия работника Банка операций по выдаче (приему) наличных денежных средств, в том числе с использованием карт, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со счета карты, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции, и предоставления информации по счету карты, при наличии у Банка технической возможности, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) контролирует действия Клиента, в том числе может определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Бесконтактная оплата** – способ совершения платежа с использованием карты и/или карточного токена путем близкого поднесения или прикосновения карты/мобильного устройства, поддерживающего технологию NFC, используемую для проведения бесконтактной оплаты, к считывающему платежному терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

**Верификация** – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций и других действий в рамках Договора, и/или получения информации по счету, в порядке, предусмотренном Договором.

**Виртуальный токен** - строка символов, автоматически генерируемая и направляемая Банком на мобильное устройство Клиента, используемая в порядке, установленном Договором. Срок действия виртуального токена устанавливается Банком самостоятельно.

**Временный пароль** - последовательность цифровых символов, позволяющая провести верификацию и аутентификацию Клиента в установленных Договором случаях в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Временный пароль имеет ограниченный срок действия. Временный пароль направляется Клиенту после прохождения верификации и аутентификации при его обращении в Банк/отделение Банка. Один временный пароль может быть использован Клиентом только один раз и только в одном из удаленных каналов обслуживания: в приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственным участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

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

**Денежный перевод** – операция перевода денежных средств на основании заявления/распоряжения на перевод между счетами Клиента либо со счета Клиента на счета иных клиентов Банка, либо на счета, открытые в других банках, либо на счет платежной системы с целью последующего перевода платежной системой указанных денежных средств в пользу организации-получателя или на иные счета.

**Денежный перевод через банкомат Банка** – операция перевода денежных средств со счета карты в пользу организации-получателя, проводимая Клиентом с использованием карты посредством банкомата Банка.

**Держатель карты** – физическое лицо, на имя которого Банк выпустил карту.

**Доверенное лицо** – физическое лицо, действующее на основании доверенности.

**Договор** – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Драгоценные металлы** – золото, серебро, платина, палладий. Драгоценные металлы могут находиться в аффинированном виде в слитках или в обезличенном виде учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах. Банком операции по счету в драгоценных металлах осуществляются в золоте.

**Единая биометрическая система (ЕБС)** - Единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени соответствия предоставленных биометрических данных зарегистрированному биометрическому шаблону физического лица.

**ЕСИА** - Федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

**Заявление-анкета Клиента** – документ, заполняемая Клиентом по форме Банка при открытии первого счета в Банке с целью получения любой услуги, предоставляемой Банком в соответствии с Договором. Достоверность данных в заявлении-анкете подтверждается подписью физического лица. На основании заявления-анкеты Клиента осуществляется присоединение к Договору.

**Заявление на перевод** – заявление Клиента/Держателя дополнительной карты в Банк на перевод денежных средств со своего счета, поступившее в Банк посредством услуги Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе, заявление на перевод по QR-коду.

**Заявление о присоединении к Договору (заявление)** – заявление-анкета Клиента на предоставление комплексного банковского обслуживания, предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения настоящего Договора. Заявление является неотъемлемой частью Договора.

В Договоре термины заявление-анкета Клиента и заявление о присоединении к Договору равнозначны.

**Заявления по операциям по банковскому счету в драгоценных металлах** – заявления Клиента по форме Банка, передаваемые в Банк для осуществления операций на покупку/продажу драгоценных металлов, отмены действия ранее переданного в Банк заявления Клиента.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению, определенных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка сведений о Клиентах, их доверенных лицах, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий при обращении в Банк для заключения Договора.

**Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»** – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту верификации и аутентификации, возможность дистанционно проводить банковские и иные операции, предусмотренные п. 1.5. Приложения № 3 Договора.

**Карта** – дебетовая банковская платежная карта, выпущенная Клиенту или лицу, указанному Клиентом, в рамках Договора. Карта как инструмент безналичных расчетов является электронным средством платежа и доступа к счету карты и предназначена для составления расчетов и иных документов для оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях, для получения/взноса наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации операций по поручению Клиента.

**Карточный токен** – виртуальное представление карты в платежном мобильном сервисе, содержащее набор реквизитов карты, хранящийся в платежном мобильном сервисе, используемый при проведении оплаты карточным токеном.

**Кешбэк НСПК** - денежное поощрение в виде возврата Клиенту части средств, затраченных Клиентом на приобретение товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием карты Платежной системы Мир или СБП, начисляемое и выплачиваемое в соответствии с Правилами программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (<https://privetmir.ru/rules/>).

**Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), присоединившееся к Договору. Далее по тексту Договора, если не установлено иное, под Клиентом также понимается представитель Клиента (в том числе Доверенное лицо).

**Кодовое слово** – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом Банку, в том числе, в заявлении на подключение к СДБО, заявлении на выпуск банковской карты, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для аутентификации Клиента при общении по телефону. Кодовое слово должно состоять из арабских цифр и букв кириллического и/или латинского алфавита, но не более 10 (десяти) символов. Если до заключения Договора Клиентом было назначено кодовое слово согласно отдельно заключенному с Банком Договору банковского счета с использованием международной банковской карты, то оно продолжает применяться в рамках Договора до его изменения Клиентом. Доверенное лицо не вправе изменять кодовое слово.

**Код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»** – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с мобильным устройством Клиента (с использованием которого осуществляется доступ к данной услуге), позволяющая однозначно произвести верификацию и аутентификацию Клиента при использовании Клиентом услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (далее – код доступа) может быть использован на одном или нескольких мобильных устройствах.

**Конверсия** – процедура пересчета суммы, номинированной в одной иностранной валюте, в сумму, номинированную в другой иностранной валюте, с использованием соответствующего курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте.

**Конвертация** – процедура пересчета суммы, номинированной в рублях Российской Федерации, в сумму, номинированную в иностранной валюте, или суммы, номинированной в иностранной валюте, в сумму, номинированную в рублях Российской Федерации, с использованием курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации.

**Логин** – уникальная последовательность цифровых символов, присваиваемая Клиенту Банком, позволяющая произвести верификацию Клиента в установленных Договором случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры верификации, должен соответствовать логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка. Логин присваивается исключительно Клиенту. Представителю Клиента/ Держателя дополнительной карты логин не присваивается.

**Международная платежная система - VISA.**

**Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»** – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его верификации и аутентификации возможность дистанционно при помощи электронных средств связи осуществлять денежные переводы, а также совершать иные операции, предусмотренные п. 2.8. Приложения № 3 Договора.

**Мобильное устройство** - смартфон, мобильный телефон (телефон сотовой связи), поддерживающий технологию Java™ MIDP 2.0., либо дополненный функциональностью карманного персонального компьютера или планшетный компьютер.

**Налог на профессиональный доход** - специальный налоговый режим, устанавливаемый и применяемый в соответствии с Федеральным Законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

**Нерезидент** – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

**Несанкционированный перерасход** - совершение операций на сумму, превышающую платежный лимит счета.

**Номер телефона сотовой связи Клиента** – номер телефона сотовой связи, указываемый Клиентом в заявлении-анкете Клиента и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка, используемый в целях направления Банком Клиенту сообщений и уведомлений в рамках Договора, для направления Банком Клиенту SMS-сообщений, одноразовых паролей в случаях, установленных Договором, а также используемый при подключении Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Клиент гарантирует, что указываемый им номер телефона сотовой связи принадлежит Клиенту и используется только Клиентом лично.

**Обосновывающие документы** – документы, связанные с проведением валютных операций, указанные в части 4 статьи 23 Федерального Закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ), включая документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками; договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов и т.п., а также информация в соответствии с частями 1.1. и 1.2. статьи 19 Закона №173-ФЗ об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации (об ожидаемых сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату предоставленных им резидентами займов и уплате процентов в соответствии с условиями договоров займа).

**Одноразовый пароль** - известная Клиенту/Держателю дополнительной карты последовательность цифровых символов. Используется на условиях, установленных Договором.

**Операционное время** – установленный Банком период времени, в течение которого принятые от Клиента на бумажных носителях расчетные и кассовые документы оформляются и отражаются по банковскому счету Клиента текущим днем.

**Оплата в приложениях** - способ совершения платежа на сайте ТСП через сеть Интернет или посредством мобильного приложения ТСП с использованием платежного мобильного сервиса.

**Оплата карточным токеном** - бесконтактная оплата с использованием карточного токена или оплата в приложениях.

**Организация-получатель** – организации, являющиеся резидентами Российской Федерации, перечень которых определяется Банком или по согласованию с платежной системой, в пользу которых Клиент вправе осуществлять денежные переводы, в том числе денежные переводы через банкомат Банка.

**Отделение Банка** – дополнительный офис, удаленная точка обслуживания ЮГ-Инвестбанк (ПАО), в котором (ой) осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором.

**Официальный сайт Банка** – сайт Банка в сети Интернет [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**Пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»** – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести аутентификацию Клиента при использовании Клиентом Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента** – операция совершенная Клиентом без добровольного согласия, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в сети «Интернет» по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

**Перевод по QR-коду** – разновидность денежных переводов услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с использованием информации в виде QR-кода для осуществления перевода.

**ПИН** - секретный персональный идентификационный номер, назначаемый каждой карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты. ПИН назначается путем изготовления и выдачи Банком Держателю карты ПИН-конверта либо самостоятельно устанавливается Держателем карты в порядке, установленном Договором.

**Платежная система** - организация, которая предоставляет Банку услуги информационно-технологического обеспечения расчетов по денежным переводам Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», денежным переводам через банкомат Банка, денежным переводам через Систему быстрых платежей и по переводам на основании распоряжений Клиента, поданных через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Платежная система МИР** – российская национальная платежная система.

**Платежный лимит счета** - сумма денежных средств на счете, включающая в себя остаток собственных средств Клиента на счете, за вычетом сумм операций, заблокированных на счете с учетом соответствующей комиссии.

**Платежный мобильный сервис** - сервис, предоставляемый сторонними некредитными, в т.ч. иностранными, организациями (Mir Pay, Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay и другими) Клиентам/Держателям карт Банка, позволяющий использовать мобильное устройство для проведения оплаты карточным токеном.

**Привязка счета** – функционал сервиса Системы быстрых платежей, позволяющий совершать оплату товаров и услуг в ТСП по заранее данному Клиентом акцепту на списание денежных средств со счета в пользу данного ТСП без дополнительного подтверждения оплаты через приложение Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»; данный функционал подключается и используется в порядке, установленном п. 8 Приложением № 7 Договора.

**Простая электронная подпись** - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом в соответствии с Договором.

**Профессиональный доход** - доход, определяемый Федеральным Законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» как доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием карты.

**Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Расходная операция** - любая совершенная Клиентом по счету операция, связанная с приобретением товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, получением наличных денежных средств в банкоматах Банка, в банкоматах или пунктах выдачи наличных денежных средств других банков, безналичным переводом денежных средств на другие счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета иных юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в Банке, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами, иной задолженности перед Банком, а также списание Банком со счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

**Резидент** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

**Самозанятый** - налогоплательщик Налога на профессиональный доход.

**Сервис обмена мгновенными сообщениями** – информационные системы и/или программы сторонних организаций, предназначенные для приема, передачи и (или) обработки электронных сообщений в реальном времени посредством сети Интернет, установленные на мобильном устройстве Клиента.

**Сервис покупки с выдачей наличных (сервис Cash-out)** - технология, при которой в ТСП по желанию покупателя осуществляется оплата товара/услуг с использованием банковской карты платежной системы МИР с одновременной выдачей наличных денежных средств сверх суммы покупки товара или оказанной услуги.

**Специальный банковский счет** - банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту Банком в соответствии с Договором (Приложение № 9 к Договору), который подлежит использованию в процедуре реструктуризации долгов гражданина Клиентом, в отношении которого ведется дело о признании его несостоятельным (банкротом), в качестве специального банковского счета для осуществления банковских операций согласно требований законодательной Российской Федерации о банкротстве (Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

**Специальный счет иностранного агента** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый уполномоченным банком, который подлежит использованию для получения иностранным агентом причитающихся ему от физического лица, юридического лица денежных средств от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждения и иных платежей (в том числе неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходов от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов) согласно требованиям Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее – Закон № 255-ФЗ).

**Средства дистанционного банковского обслуживания (СДБО)** – системы, сервисы, ресурсы и услуги Банка, предоставляющие Клиенту по факту его верификации и аутентификации возможность дистанционно при помощи электронных средств связи осуществлять формирование, подписание электронного документа и направление его в Банк в соответствии с Договором, а также формирование, подписание электронного документа и направление его Клиенту в соответствии с Договором, а именно Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Слитки драгоценных металлов** – стандартные и мерные слитки, не имеющие внешних повреждений, соответствующие установленным в Российской Федерации стандартам и имеющие сертификат (паспорт) завода-изготовителя.

**Средства доступа** – набор средств для верификации и аутентификации при использовании Клиентом услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»; данный набор в зависимости от услуги по Договору может включать в себя логин, пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», одноразовый пароль, виртуальный токен. Если средства доступа предоставляются Банком, то они выдаются исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в том числе Доверенному лицу) средства доступа не выдаются.

**Срочный вклад** - определенная сумма денежных средств, которую Клиент размещает в Банке на определенный срок с целью получения процентного дохода.

**Стороны** – Клиент и Банк, указываемые совместно.

**Счет** – любой из счетов (текущий счет, счет карты, счет по вкладу, счет в драгоценных металлах, специальный банковский счет), открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Счет в драгоценных металлах** – счет, открываемый Банком Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (Приложение № 8 к Договору). Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со счета в драгоценных металлах Клиента в Банке комиссии, предусмотренные Договором и Тарифами.

**Счет карты** – любой банковский счет, открываемый в рамках Договора, к которому выпущена карта. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со счета карты Клиента в Банке средства по операциям, совершаемым с использованием карты в ТСП, в пунктах выдачи наличных и банкоматах других банков, банкоматах Банка, комиссии Банка по карте в соответствии с Тарифами.

**Счет по вкладу** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Правилами открытия и обслуживания банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (Приложение № 6 к Договору).

**Тарифы** – сборник комиссий и их значений, подлежащих уплате Клиентом в случаях, предусмотренных Договором, заключенным Клиентом с Банком. Тарифы Банка размещаются в Банке/отделениях Банка и на сайте Банка.

**Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Правилами открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (Приложение № 1 к Договору). Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с текущего счета Клиента в Банке комиссии, предусмотренные Договором и Тарифами. Текущий счет, в том числе открывается Банком физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход, самозанятым.

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие, в том числе реализующее товары (работы, услуги) через сеть Интернет.

**Утрата карты** – утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам карты (в т.ч. передачи карты другим лицам), а также получение информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы либо микропроцессора (чипа) карты другими лицами и/или использование карты (её реквизитов) без согласия Клиента/Держателя карты.

**Утрата средств доступа** – получение и/или использование третьими лицами с ведома или без ведома Клиента одного из средств доступа.

**Шаблон Интернет-банка «ЮГ-Инвестбанк»** – набор реквизитов платежа, созданный Клиентом в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», хранящийся в Банке и используемый Клиентом для оформления распоряжения на переводы через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Шаблон Мобильного банка «ЮГ-Инвестбанк»** – набор реквизитов платежа, созданный Клиентом посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», хранящийся в Банке и используемый Клиентом для оформления распоряжения на переводы через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Электронное средство платежа** – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских платежных карт, СДБО, а также иных технических устройств.

**Электронный документ** – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, без предварительного документирования на бумажном носителе. Электронные документы хранятся в электронном виде в информационных системах Банка.

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей в различных информационных системах Банка, отражающий результаты любых проверок и действия Клиента/Банка, в том числе факт создания электронного документа, подписанного простой электронной подписью, результаты проверки простой электронной подписи. Электронный журнал хранится в Банке и является подтверждающим документом (доказательством) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**NFC (Near field communication)** – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

**QR-код** – матричный код в виде графического изображения, в котором в закодированном виде представлена информация о реквизитах для осуществления перевода по QR-коду или иная информация. QR-код, содержащий информацию о реквизитах для осуществления Перевода по QR-коду, позволяет осуществить автоматизированный ввод реквизитов перевода и должен соответствовать ГОСТ 56042-2014 «Стандарты финансовых операций. Двумерные символы штрихового кода для осуществления платежей физических лиц», утвержденному и введенному в действие Приказом Росстандарта от 11.06.2014 № 552-ст.

**Push-уведомление** – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем приложением Банка - Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Push-уведомление отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**SMS - сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Банком на номер мобильного устройства Клиента.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**2.1.** Договор определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентам. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

**2.1.1.** Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.1.2.** Присоединение Клиента к Договору осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк заявления о присоединении к Договору одним из следующих способов:

**2.1.2.1.** на бумажном носителе в двух экземплярах подписанного собственноручной подписью Клиента;

**2.1.2.2.** после успешной идентификации без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА и ЕБС – в электронном виде с подписанием простой электронной подписью Клиента, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации (при наличии соответствующей технической возможности); Заявление о присоединении к Договору, подписанное такой простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного физического лица.

**2.1.3.** Договор считается заключенным между Сторонами:

- с даты получения Банком лично от Клиента заявления о присоединении к Договору в соответствии с п. 2.1.2.1. Договора, при условии представления Клиентом в Банк документа удостоверяющего его личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России для проведения идентификации;

- с даты получения Банком от Клиента заявления о присоединении к Договору в соответствии с п. 2.1.2.2. Договора после успешной идентификации без личного присутствия Клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС.

**2.1.4.** Заявление о присоединении к Договору, принятое Банком, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Если заявление о присоединении к Договору оформлено на бумажном носителе, то второй экземпляр заявления с отметкой о принятии его Банком передается Клиенту.

**2.1.5.** Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

**2.1.6.** Заключение Договора лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями.

Заключение Договора, открытие счета (кроме счета по вкладу), использование электронных средств платежа, лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя на заключение Договора, открытие счета (кроме счета по вкладу), использование электронных средств платежа.

**2.2.** Клиент может оформить доверенность на имя доверенного лица на открытие счета и распоряжение счетом, на совершение иных операций и/или действий по Договору, кроме тех, которые по условиям Договора должны быть совершены Клиентом лично.

Доверенное лицо при любом обращении в Банк от имени Клиента предъявляет документ, удостоверяющий его личность (для лиц, не являющихся гражданами РФ – дополнительно миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания (проживания) на территории РФ) и доверенность, оформленную в установленном порядке.

На Доверенное лицо распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные Договором.

**2.2.1.** Доверенность на заключение Договора и открытие счета, должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на распоряжение счетом и совершение иных операций, действий в рамках уже заключенного Договора, может быть оформлена в Банке (по установленной Банком форме) или удостоверена нотариально.

**2.2.2.** Доверенность от имени несовершеннолетнего Клиента должна быть удостоверена только нотариально.

**2.2.3.** Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, если международными договорами (соглашениями), заключенными Российской Федерацией, не предусмотрено иное. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, удостоверенным в нотариальном порядке.

**2.3.** В рамках комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором.

**2.4.** Основанием для предоставления Клиенту той или иной услуги, предусмотренной Договором, при условии успешной верификации и аутентификации Клиента, является:

**2.4.1.** в Банке/отделении Банка – заявление Клиента на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента;

**2.4.2.** в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - распоряжение Клиента в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента;

**2.4.3.** в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - распоряжение Клиента в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента.

**2.5.** Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в банке, могут применяться ограничения, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или других банков и/или платежных систем, через которые такие операции совершаются.

**2.6. Публикация Договора:**

Договор распространяется:

**2.6.1.** в электронной форме – путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru);

**2.6.2.** в бумажной форме – в Банке/отделении Банка.

**2.7.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

- Договор становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) и разместить в отделениях Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения редакции в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в действие определяется нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в отделениях Банка и публикуются на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) 10 (десять) календарных дней до даты начала их применения.

**2.8.** Клиент, Держатель карты, Доверенное лицо обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru), для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и (или) Тарифы.

**2.9.** В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции Договора и (или) Тарифов, либо изменений и (или) дополнений, внесенных в Договор и (или) в Тарифы, письменного уведомления о расторжении Договора, Стороны соглашаются с тем, что Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Договора и (или) Тарифов.

**2.10.** Денежные средства Клиента, находящиеся на банковских счетах, счетах по вкладу, открытых в рамках настоящего Договора, включая начисленные на остатки проценты, застрахованы Банком в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**3.1.** Клиент может оформить обслуживание по выбранным им услугам. После выбора услуг Клиент может обслуживаться по Договору в Банке, любом отделении Банка, а также с использованием удаленных каналов обслуживания, установленных Договором.

Для комплексного банковского обслуживания Банк открывает Клиенту счет в рамках выбранных Клиентом услуг при обращении Клиента в Банк/отделение Банка, по распоряжению Клиента, поданному посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (только второй или последующий счет) или услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (только второй или последующий счет). Банк открывает Клиенту счет не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления всех необходимых надлежаще оформленных документов.

Клиент - нерезидент не вправе открывать через удаленные каналы обслуживания, установленные Договором (в том числе Интернет или Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк») второй или последующий счет, если он находится на территории Российской Федерации и не предоставил в Банк действующие на дату подачи распоряжения об открытии данного счета миграционную карту и/или документ, подтверждающий право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

**3.2.** Банк открывает счета для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Счета, открываемые в рамках Договора, не являются залоговыми счетами. Банк предоставляет следующие услуги: прием и зачисление поступающих на счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету в объеме, предусмотренном Договором. При проведении операций с конверсией/конвертацией, операции осуществляются по курсу, установленному Договором. Курс Банка при совершении операций с конверсией/конвертацией может отличаться для разных типов операций.

**3.2.1.** При присоединении к Договору Клиент поручает Банку открыть текущий счет, и/или счет карты, счет по вкладу в рублях Российской Федерации, счет в драгоценных металлах в золоте.

Счета в иностранных валютах могут быть открыты только в качестве второго и последующего счетов. Банк открывает счета в иностранных валютах, указанных в Тарифах.

Последующие счета открываются на основании заявлений Клиента, переданных в Банк/отделение Банка или распоряжений Клиента, поданных посредством удаленных каналов обслуживания (не распространяется на счета в драгоценных металлах, специальные счета).

Договор банковского счета физического лица на совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, Договор банковского счета физического лица на совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в иностранной валюте, Договор текущего банковского счета, Договор банковского счета с использованием международной банковской карты, утрачивают силу с даты заключения настоящего Договора Сторонами в порядке, установленном пунктом 2.1. Договора. Обязательства Сторон, возникшие до прекращения действия указанных договоров, регулируются в соответствии с Договором.

**3.2.2.** Банк не осуществляет операции с монетой иностранных государств (группы государств). При необходимости выдачи Клиенту наличных денежных средств в сумме, выраженной исключительно в номинальной стоимости монет, данная сумма выдается Клиенту в рублях Российской Федерации по курсу Банка, установленному на дату совершения операции.

**3.3.** Клиент поручает Банку в случае поступления ему определенных Федеральным Законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее – бюджетные выплаты), которые подлежат зачислению на банковские счета, операции по которым осуществляются только с использованием национальных платежных инструментов (банковских карт платежной системы МИР):

- при наличии у Клиента открытого счета в валюте Российской Федерации, к которому выпущена карта платежной системы МИР, – зачислять бюджетные выплаты на данный счет карты без дополнительных распоряжений Клиента. При исполнении обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, Банк руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации.

- при отсутствии у Клиента открытого счета в валюте Российской Федерации, к которому выпущена карта платежной системы МИР, открыть текущий счет в валюте Российской Федерации и зачислить на него сумму бюджетных выплат.

**3.4.** При заключении Договора с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.1.2.2. Договора, после успешной идентификации Клиента без личного присутствия Клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС, Клиент поручает открыть ему текущий счет в рублях Российской Федерации с обслуживанием по Тарифам установленным Банком для такого вида счетов.

**3.5.** Операции по переводу денежных средств со счета осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, в том числе, длительного распоряжения (поручения), оформленного по установленной Банком форме, подписанного собственноручной подписью Клиента (за исключением операций, проведенных с использованием карты, и подтвержденных набором ПИН, в том числе через банкомат Банка, и/или с применением технологии 3DSecure, а также без использования ПИН/технологии 3DSecure при проведении оплаты товаров (работ, услуг) в ТСП в случае соответствующих настроек терминала в ТСП), или в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента, в том числе поступивших в Банк через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или через банкомат Банка.

В случаях, прямо предусмотренных Договором, операции по переводу денежных средств со счета и иные операции по счету могут совершаться по письменному поручению (распоряжению) Клиента, содержащемуся в тексте Договора. В этих случаях оформления дополнительных распоряжений Клиента не требуется.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

**3.6.** Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по переводу денежных средств со счета, на основании документов, указанных в п. 3.5. Договора.

**3.7.** При проведении операции по списанию денежных средств со счета производится блокировка суммы операции на счете (с учетом соответствующей комиссии) в момент подтверждения Клиентом операции (подписания Клиентом заявления, поручения, распоряжения, либо подтверждения операции в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», либо посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), либо при совершении операции по карте с проведением авторизационного запроса.

**3.8.** В случае если для исполнения распоряжения Клиента по счету требуется дополнительная проверка в части соответствия операции требованиям валютного законодательства или проведение юридической экспертизы, Клиент передает платежные или иные документы в Банк. Банк имеет право не исполнять распоряжения Клиента и вернуть платежные и иные документы, если в ходе проведения проверки или

экспертизы выявлены ошибки, несоответствие реквизитов или несоответствие указанных документов/операции законодательству Российской Федерации. Возврат не принятых Банком документов производится в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их принятия от Клиента. В этом случае сумма операции остается заблокированной до момента получения Банком от Клиента необходимых реквизитов (документов) или принятия Банком решения о невозможности исполнения поручения Клиента.

**3.9.** Банк исполняет заявления, поручения и/или распоряжения Клиента в следующие сроки:

**3.9.1.** Списание суммы операции со счета Клиента при проведении Клиентом операций по безналичному переводу денежных средств между счетами Клиента и на счета иных Клиентов; списание суммы операции со счета Клиента на счета, открытые в других банках, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.8. Договора.

**3.9.2.** При получении от Клиента поручения на проведение безналичной операции с конверсией/конвертацией иностранной валюты до 13 часов 30 минут, операция производится в тот же рабочий день по курсу Банка, действующему на день приема поручения Клиента, при этом сумма операции списывается со счета в течение дня приема поручения Клиента.

**3.9.3.** В случае если поручение Клиента на проведение безналичной операции с конверсией/конвертацией иностранной валюты поступило в Банк после 13 часов 30 минут, Банк оставляет за собой право исполнить поручение Клиента на следующий рабочий день. В этом случае средства со счета Клиента списываются на следующий рабочий день по курсу Банка, действующему на дату фактического проведения операции.

**3.10.** Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на открытом ему счете на условиях настоящего Договора в рамках действующего законодательства Российской Федерации, норм международного права.

Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, допускается в случаях установленных федеральным законом.

**3.11.** Списание Банком денежных средств со счета без распоряжения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующими законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и соглашениями к Договору, заключенными между Банком и Клиентом.

**3.12.** Договор не устанавливает право получателей средств предъявлять платежные требования к счету на перевод денежных средств по их требованию (не устанавливает право получателей средств на прямое дебетование счета).

При поступлении платежного требования к счету, Клиент вправе обратиться в Банк/ отделение Банка за получением платежного требования получателя средств или соответствующего уведомления Банка на бумажном носителе не позже рабочего дня, следующего за днем поступления такого платежного требования к счету.

При наличии технической возможности, Банк вправе осуществить телефонную связь с Клиентом по номеру телефона сотовой связи Клиента для предоставления Клиенту информации о поступившем к счету платежном требовании получателя средств.

При не получении Клиентом в Банке платежного требования (уведомления) не позже рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования к счету, Банк возвращает платежное требование без исполнения со ссылкой на отсутствие права получателя средств предъявлять требования к счету согласно части 2 статьи 6 Федерального Закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Для оформления акцепта / отказа от акцепта, при условии получения Клиентом в Банке платежного требования (уведомления) не позже рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования к счету, Клиент должен обратиться в Банк/ отделение Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления платежного требования к счету.

Исполнение Банком платежного требования получателя средств осуществляется на основании полученного акцепта Клиента при наличии на счете Клиента остатка, достаточного для осуществления перевода денежных средств по платежному требованию в полном объеме, при этом контроль достаточности денежных средств на счете осуществляется Банком однократно. Частичный акцепт (частичный отказ от акцепта) Клиентом платежного требования не допускается.

При получении отказа от акцепта Клиента или при не получении акцепта Клиента в указанный пятидневный срок, платежное требование получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения платежного требования, акцептованного Клиентом, указанное платежное требование подлежит возврату (аннулированию) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения акцепта Клиента.

**3.13.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со счета Клиента в Банке:

**3.13.1.** комиссии, неустойки, штрафы, предусмотренные Договором и Тарифами, а также осуществлять погашение просроченной задолженности по предоставленным Банком кредитам (за исключением специального банковского счета);

**3.13.2.** денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания счета, в том числе, при списании с корреспондентского счета Банка комиссий сторонних кредитных организаций за выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, проведение расследований по переводам в иностранной валюте и иных распоряжений Клиента;

**3.13.3.** сумму налогов, возникающих при исполнении Договора, уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации. При возникновении у Клиента облагаемых доходов от Банка, Клиент поручает Банку списывать в соответствии с настоящим пунктом Договора, полную сумму налога на доходы физических лиц, причитающегося к уплате в бюджет Российской Федерации. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банк удержит из суммы выплачиваемых Клиенту доходов сумму налога на доходы физических лиц, превышающую 50 (пятьдесят) процентов от суммы выплаты;

**3.13.4.** суммы пенсий, накопительных пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и иных социальных выплат, производимых Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – пенсии), ошибочно перечисленных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и зачисленных Банком на счет Клиента после месяца, в котором наступили предусмотренные законодательством РФ обстоятельства, влекущие прекращение выплаты пенсии на основании запроса Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, направленного в Банк;

**3.13.5.** денежные средства, драгоценные металлы, ошибочно зачисленные на счет Банком;

**3.13.6.** суммы материальной выгоды, полученной Клиентом, вследствие исполнения Банком денежного обязательства Клиента за счет собственных денежных средств по любым причинам, в том числе, в случае задвоения платежа.

**3.13.7.** любую иную задолженность, в т.ч. в рамках Договора (включая, но не ограничиваясь, сумму несанкционированного перерасхода, процентов за пользование денежными средствами Банка, штрафов и иных неустоек, расходов Банка, связанных с возвратом суммы кешбэка НСПК в соответствии с Правилами программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт», расходов Банка по предотвращению незаконного использования карты и комиссий в соответствии с Тарифами, а также сумму ранее выплаченных процентов, в случаях досрочного возврата срочного вклада).

Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со счета в случаях, установленных Договором, допускается.

**3.14.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете для списания Банком сумм любой задолженности в рамках Договора, погашения иной задолженности, в т.ч. по исполнительным документам, и/или при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, в драгоценных металлах или осуществлять перевод денежных средств между счетами Клиента для последующего списания в счет погашения задолженности. В случае если валюта счета, с которого осуществляется перевод денежных средств, не совпадает с валютой счета для списания задолженности, Банк осуществляет конверсию/конвертацию денежных средств в валюту счета по курсу Банка России на дату осуществления перевода денежных средств. Порядок списания денежных средств в счет погашения задолженности, определяется Банком самостоятельно.

При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию/конвертацию валюты по курсу Банка России на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

**3.15.** Размер комиссии Банка за операции, совершаемые Клиентом, устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату совершения операции Тарифами и доводится Клиенту до момента осуществления операции в установленной Банком форме заявления на перевод денежных средств.

**3.16.** Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, включая банковскую тайну, а именно:

- Ф.И.О.; год, месяц, дата, место рождения; гражданство; пол;
- данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), в том числе за пределами Российской Федерации, включая их копии;
- адрес: места жительства, места регистрации, места работы;
- идентификационный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета;
- информация об осуществлении деятельности в качестве самозанятого;
- информация об осуществлении предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и/или о членстве в органах управления юридических лиц;
- данные пенсионного удостоверения, военного билета, свидетельства о рождении, включая их копии;
- данные водительского удостоверения, включая его копию;

- сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых Клиент является; сведения о местонахождении абонентского оборудования, в том числе при получении услуг связи; сведения об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка с Клиентом с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых он является; данные о Клиенте как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;
- сведения об адресах электронной почты Клиента, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;
- сведения о банковских счетах и картах Клиента, проводимых операциях по ним;
- размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;
- иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);
- аудиозапись голоса;
- фотографическое изображение и видеоизображение;
- векторы единой биометрической системы, полученные в результате преобразования биометрических персональных данных (изображение лица и (или) голос, полученных из единой биометрической системы);
- сведения, предоставленные Клиентом Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из иных общедоступных источников персональных данных, и/или от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА), Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СФР), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ);
- сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.

**3.16.1.** Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки третьим лицам, а также их получение от третьих лиц, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**3.16.2.** Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных Клиентом сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка статуса самозанятого на сайте ФНС России;
- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в международную платежную систему/ платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации карты;
- осуществление денежных переводов посредством системы быстрых платежей;
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц с использованием Интернет-банка для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильного банка для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- улучшение качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение банковских услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, направления писем в рамках услуги Мобильный банк для частных

клиентов «ЮГ-Инвестбанк», рассылки SMS-сообщений, рассылки сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылки по электронной почте, направления Push-уведомлений и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;

- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, построение скоринг-моделей, их использование, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;
- хранение, размещение и иная обработка данных Банком, в том числе с использованием облачных хранилищ;
- расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
- осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком;
- обеспечение безопасности обслуживания;
- предоставление Банком работодателю Клиента или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на имя Клиента, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов Клиенту заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если Клиент обслуживается в Банке в рамках зарплатного проекта;
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между Клиентом и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ.

**3.16.3.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

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

**3.16.5.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях поиска, создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

**3.16.6.** Клиент выражает согласие Банку подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, и обновлять информацию о них с использованием ЕСИА.

**3.16.7.** Клиент дает свое согласие на получение Банком из бюро кредитных историй информации об основной части кредитной истории Клиента и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, и/или сведений о среднемесячных платежах Клиента в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(-ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров.

**3.16.8.** Клиент в случае заключения с Банком договора потребительского кредита выражает согласие на взаимодействие с третьими лицами, информация о которых предоставлена в Банк для целей возврата просроченной задолженности.

**3.16.9.** Клиент выражает (если иное волеизъявление не выражено Клиентом при оформлении продукта Банка) согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложения продуктов Банка путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные

номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом. Клиент вправе отозвать согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложение продуктов Банка путем направления обращения в Банк/ отделение Банка, посредством письма (в рамках услуги Мобильный банк для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк»).

**3.16.10.** Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях оказания услуг Банка по договорам и принимает на себя риски, связанные с использованием им и указанными выше субъектами персональных данных незащищенных каналов связи в переписке с Банком.

**3.16.11.** В вышеуказанных целях Клиент дает согласие на обработку перечисленных персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (г. Краснодар, ул. Красная, 113) («Банк») и/или третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение, содержащее условие об обработке персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения соглашения, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации.

**3.16.12.** Клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражает согласие операторам связи – третьим лицам, на обработку номеров телефонов, пользователем которых является Пользователь, сведений об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, оплате оказанных услуг связи), сведений об идентификаторах абонентского оборудования и передаче указанных сведений или результата их обработки Банку, в том числе организацию канала коммуникации Банка с использованием телефонных номеров, используемых Пользователем.

**3.16.13.** **Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем обращения в Банк/отделение Банка. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для хранения персональных данных, предусмотренного законодательством Российской Федерации, в целях исполнения условий любого заключенного между Клиентом и Банком договора или исполнения требований законодательства Российской Федерации.**

**3.16.14.** Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, включая Договор комплексного банковском обслуживании физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям.

**3.17.** Персональные данные Клиента подлежат уничтожению по истечении 10 (десяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору.

**3.18.** За предоставление продуктов и услуг в рамках Договора Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с действующими на дату предоставления продуктов и услуг Тарифами. В случае прекращения действия Договора и дополнительных соглашений к нему, досрочного расторжения Договора по любым основаниям, закрытия карт, комиссии, ранее уплаченные Банку в оплату стоимости продуктов и услуг, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком, если иное не установлено Тарифами.

**3.19.** Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием операций Клиента по счету требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

**3.20.** В зависимости от услуги, выбранной Клиентом, и статуса мобильного устройства или браузера Клиента для обслуживания Клиента, в том числе, для подписания электронных документов, может формироваться Банком одноразовый пароль при проведении аутентификации Клиента в Интернет-банке для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», при подаче Клиентом распоряжения в Интернет-банке для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», при подаче Клиентом распоряжения посредством услуги Мобильный банк для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», в целях заключения с Банком договоров и соглашений, в случаях, установленных Банком, а также при совершении Клиентом/Держателем дополнительной карты покупок в интернет-магазинах, поддерживающих технологию безопасности Verified by VISA, MirAccept.

**3.21.** Стороны пришли к соглашению, что при оказании Банком услуг, реализация которых облагается налогом на добавленную стоимость, Банк не направляет в адрес Клиента счета-фактуры.

**3.22.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств,

международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

**3.23.** Если Клиент является получателем сумм пенсии, переводимых Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, он поручает Банку предоставлять Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации запрашиваемую им информацию, в том числе, персональные данные, в целях обеспечения условий для доставки ему сумм пенсии.

**3.24.** Порядок верификации и аутентификации установлен в Приложении № 4 к Договору.

**3.25.** Особенности использования простой электронной подписи в рамках Договора, в том числе, в Интернет-банке для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуг Мобильный банк для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», а также порядок разрешения споров, связанных с использованием простой электронной подписи, установлены в Приложении № 5 к Договору.

**3.26.** Клиент настоящим поручает Банку при наличии технической возможности не зачислять на счет поступившие денежные средства и возратить их плательщику, если у Банка есть основания полагать, что операция не соответствует обычно совершаемым операциям по счету, и/или при появлении риска потери деловой репутации Банка и/или несоответствия операции законодательству Российской Федерации, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

**3.27.1.** осуществившим привлечение Клиента на обслуживание в Банк и/ или для оформления отдельных банковских услуг и продуктов;

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

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

**3.28.** Банк не заключает Договор в пользу третьих лиц.

**3.29.** Клиент подтверждает, что совершаемые по счету операции по зачислению денежных средств и операции по переводу денежных средств со счета не нарушают установленные законодательством Российской Федерации временные ограничения в рамках принимаемых специальных экономических мер в связи с недружественными действиями иностранных государств.

#### **4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

**4.1.** Совершение расходных операций по счетам осуществляется в пределах платежного лимита счета.

**4.2.** При недостаточности платежного лимита счета для списания сумм по расходным операциям, Банк учитывает разницу между суммами расходных операций и платежным лимитом счета как несанкционированный перерасход, если иное не установлено Договором, а также иными заключенными между Банком и Клиентом соглашениями.

**4.3.** За пользование суммой несанкционированного перерасхода Клиент уплачивает Банку проценты, рассчитанные исходя из ставки 20% (двадцати процентов) годовых. При этом год принимается равным 365 или 366 дням, в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

**4.4.** Начисление процентов, предусмотренных п. 4.3. Договора, по несанкционированному перерасходу производится на сумму несанкционированного перерасхода, начиная с даты, следующей за датой предоставления несанкционированного перерасхода и до даты фактического погашения суммы несанкционированного перерасхода в полном объеме, но не позднее 14 (четырнадцатого) календарного дня с даты возникновения несанкционированного перерасхода (включительно).

**4.5.** Несанкционированный перерасход, а также проценты, начисленные за пользование несанкционированным перерасходом, должны быть погашены Клиентом не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты возникновения несанкционированного перерасхода.

**4.6.** Погашение задолженности, возникшей вследствие несанкционированного перерасхода, а также процентов, начисленных за пользование несанкционированным перерасходом, осуществляется со счета Клиента. Для погашения задолженности, возникшей вследствие несанкционированного перерасхода, а также процентов, начисленных за пользование несанкционированным перерасходом, Клиент размещает на счете денежные средства, достаточные для погашения задолженности по несанкционированному перерасходу, а также процентов, начисленных за пользование несанкционированным перерасходом. Под датой исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по сумме несанкционированного

перерасхода и начисленным процентам понимается дата списания причитающейся к уплате суммы со счета и зачисление данной суммы на счет Банка.

**4.7.** Погашение задолженности, возникшей вследствие несанкционированного перерасхода, производится в следующем порядке, если иное не предусмотрено иными соглашениями между Клиентом и Банком:

- в первую очередь – просроченные проценты за пользование несанкционированным перерасходом;
- во вторую очередь – просроченная сумма несанкционированного перерасхода;
- в третью очередь – начисленные проценты за пользование несанкционированным перерасходом;
- в четвертую очередь – сумма несанкционированного перерасхода.

**4.8.** В случае непогашения Клиентом задолженности по сумме несанкционированного перерасхода и начисленных процентов в срок, указанный в п. 4.5. Договора, несанкционированный перерасход и проценты, начисленные за пользование несанкционированным перерасходом, учитываются Банком как просроченная задолженность.

**4.9.** Все переводы денежных средств в счет погашения задолженности должны быть осуществлены Клиентом в валюте счета полностью, без каких-либо зачетов и выставления встречных требований. Денежные средства, размещенные Клиентом на счете и превышающие задолженность, остаются на счете и увеличивают остаток денежных средств.

**4.10.** Клиент вправе отозвать распоряжение о переводе до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со счета Клиента.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставляемого Клиентом в Банк в порядке определенном п. 2.4. Договора.

**4.11.** Проценты на остаток денежных средств на счете Клиента Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Договором, соглашением между Клиентом и Банком.

**4.12.** Банк по распоряжению Клиента в виде заявления, установленной Банком формы, осуществляет по счету безналичные операции с конверсией/конвертацией – операции по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту. Безналичные операции с конверсией/конвертацией по счету Клиента осуществляются по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных/конвертационных операций на дату совершения операции.

**4.13.** В случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты счета, указанного в поступившем расчетном документе, Клиент поручает Банку, без дополнительных распоряжений Клиента:

- при наличии открытого текущего счета или счета карты Клиента в Банке в валюте поступающих денежных средств, зачислять такие денежные средства на текущий счет или счет карты Клиента в валюте перевода;
- при отсутствии открытого текущего счета или счета карты Клиента в Банке в валюте поступающих денежных средств, осуществить конверсию/конвертацию таких денежных средств по курсу, установленному Банком на день проведения конверсии/конвертации, и зачислить их на счет, указанный в поступившем расчетном документе в качестве счета получателя.

**4.14.** В случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты счета карты, к карте, реквизиты которой указаны отправителем при переводе, Клиент поручает Банку, без дополнительных распоряжений Клиента, осуществить конверсию/конвертацию таких денежных средств по курсу, установленному Банком на день проведения конверсии/конвертации, и зачислить их на счет карты, реквизиты которой указаны отправителем.

**4.15.** При возврате в Банк денежных средств в рублях Российской Федерации, ранее взысканных на основании исполнительного документа со счета Клиента в иностранной валюте, путем продажи иностранной валюты, Клиент поручает Банку зачислить возвращенные средства на любой открытый в Банке счет Клиента в рублях Российской Федерации. При отсутствии у Клиента на дату возврата средств открытых счетов в рублях Российской Федерации, Клиент поручает Банку осуществить покупку иностранной валюты по курсу Банка на дату осуществления операции возврата средств и зачислить полученную от покупки иностранную валюту на счет Клиента в иностранной валюте, с которого они ранее были взысканы по исполнительному документу, а если такой счет в иностранной валюте был закрыт на дату возврата средств, - то на иной счет Клиента в иностранной валюте.

**4.16.** Порядок совершения автоплатежа:

**4.16.1.** В случае создания Клиентом заявления на автоплатеж в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или посредством услуг Мобильный банк для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк», автоплатеж осуществляется на установленных Клиентом условиях без предварительного запроса Банком подтверждения Клиента о необходимости перевода денежных средств.

После получения Банком информации от платежной системы или от организации-получателя с деталями предполагаемого автоплатежа, в случаях и порядке, которые установлены договорами Банка с платежной системой и/или организациями-получателями, Банк осуществляет действия, предусмотренные п. 4.16.2. или п. 4.16.3. Договора.

**4.16.2.** При наличии денежных средств на счете в сумме, достаточной для осуществления автоплатежа, Банк по распоряжению Клиента формирует платежный документ, необходимый для осуществления операции по

списанию денежных средств со счета Клиента в соответствии с п. 3.6. Договора, и на его основании осуществляет перевод денежных средств.

**4.16.3.** При отсутствии/недостаточности денежных средств на счете для осуществления автоплатежа, списание Банком со счета не осуществляется. Банк не информирует Клиента о том, что перевод не может быть выполнен ввиду недостаточности средств на счете Клиента.

**4.16.4.** Банк имеет право установить, изменить и отменить максимальные и минимальные размеры автоплатежа. Информация о действующих максимальных и минимальных размерах автоплатежа содержится в разделе на сайте банка <https://invb.ru> в сети Интернет.

Автоплатежи, совершенные Клиентом с использованием одноразового пароля, считаются совершенными Клиентом с использованием простой электронной подписи.

**4.17.** Особенности исполнения распоряжения Клиента при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

**4.17.1.** Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

- приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня;
- отказывает в совершении соответствующей операции (перевода), если операция (перевод) проводится Клиентом с использованием банковской платежной карты или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

**4.17.2.** После принятия вышеуказанных мер Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно информирует Клиента:

- о выполнении действий по приостановлению приема к исполнению распоряжения/ отказе в совершении соответствующей операции (перевода);
- о возможности подтверждения способами, предусмотренными п. 4.17.6. Договора, переданного им распоряжения в срок не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения;
- о возможности совершения повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 4.17.7. Договора.

Дополнительно для подтверждения переданного распоряжения Банк может запросить у Клиента информацию, что совершаемый им перевод денежных средств не является переводом без добровольного согласия Клиента, а при направлении Клиенту информации о необходимости совершить повторную операцию Банк вправе указать Клиенту конкретный способ её совершения.

**4.17.3.** Если иное не предусмотрено п. 4.17.5. Договора при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.17.2. Договора Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение к исполнению/ не совершать повторную операцию.

**4.17.4.** При неполучении от Клиента согласно п. 4.17.2. Договора подтверждения распоряжения и/или информации, запрошенной дополнительно, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способами, не предусмотренными п. 4.17.7. Договора или иным способом, чем указан Банком дополнительно, распоряжение считается не принятым к исполнению, а повторная операция считается несостоявшейся.

**4.17.5.** Банк на два дня со дня направления Клиентом в соответствии с п. 4.17.2. Договора подтверждения своего распоряжения повторно приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или отказывает в совершении Клиентом повторной операции при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов.

После принятия вышеуказанных мер Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента/об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления/отказа, срока приостановления, а также возможности подтверждения Клиентом распоряжения/ совершения последующей повторной операции.

Банк, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 4.17.2. Договора, принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, а в случае отказа в совершении Клиентом повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления Клиентом действий по совершению повторной операции, совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению/ не совершать последующую повторную операцию.

**4.17.6.** Клиент в соответствии с п. 4.17.2. Договора не позднее одного дня, следующего за днем получения от Банка информации о приостановлении исполнения распоряжения Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, подтверждает свое намерение совершить указанную операцию одним из следующих способов:

- осуществления голосовой телефонной связи на номер телефона Банка 8(800) 707-34-56 при условии, что Банком проводится аудиозапись телефонного разговора с Клиентом;
  - на бумажном носителе при заполнении в Банке/отделении Банка формы подтверждения.
- 4.17.7.** Клиент в соответствии с п. 4.17.2. Договора при получении от Банка информации об отказе в совершении операции (перевода), проводимой с использованием банковской платежной карты или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, по причине соответствия указанной операции (перевода) признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, вправе совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, одним из следующих способов, при условии, что способ осуществления повторной операции не установлен Банком в уведомлении об отказе в совершении операции:
- с использованием банковской платежной карты или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России соответственно;
  - с использованием СДБО - Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- оформления распоряжения на перевод на бумажном носителе в Банке/отделении Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Банк обязуется:**

**5.1.1.** Открыть Клиенту счет в порядке и сроки, установленные Договором.

**5.1.2.** Уведомить Клиента о внесении изменений и (или) дополнениях в Договор или Тарифы, разместив уведомления об этом на информационных стендах в Банке/отделениях Банка или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**5.1.3.** Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о счетах, Клиента и о проведенных по ним операциям.

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

**5.1.5.** Обеспечить сохранность денежных средств на счетах Клиента.

**5.1.6.** Возмещать неправомерно списанные со счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со счета в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

**5.1.7.** Обеспечить учет денежных средств Клиента на счете, принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету на условиях и в порядке, предусмотренных Договором, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

**5.1.8.** Уведомлять Клиента об операциях, совершенных по счету, с использованием карт, а также о проведении Клиентом денежных переводов с использованием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и операций в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» одним из следующих способов:

- посредством направления SMS-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях по счету карты, совершенных с использованием карта, к которой подключена услуга, на номер телефона сотовой связи Клиента. При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной при направлении SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции с использованием карты считается полученным Клиентом;

- в случае подключенной услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» посредством направления Push-уведомления и/или SMS-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях по счету на номер телефона сотовой связи Клиента. При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной при направлении SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или при направлении Push-уведомления на мобильное устройство Клиента с помощью которого осуществляется доступ к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции считается полученным Клиентом;

- в случае наличия у Клиента подключенного Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» – путем размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации при подключенном Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» считается исполненной Банком при размещении в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» информации о совершенной операции, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной Клиентом операции считается полученным Клиентом;

- в случае отсутствия у Клиента подключенных Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и услуги Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или в случае если доступ Клиента к указанным услугам заблокирован, а также по желанию Клиента - путем предоставления выписок на бумажных носителях в Банке/ отделениях Банка. При этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции путем предоставления выписок на бумажных носителях в Банке/отделениях Банка считается исполненной Банком в момент формирования Банком выписки, а соответственно с момента, когда выписка должна быть получена Клиентом, уведомление Банка о совершенной операции Клиентом считается полученным Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки, сформированной Банком в порядке, установленном Договором.

Представление Банком информации об операциях, совершенных по счету, одним из вышеперечисленных способов является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по счету операциях.

**5.1.9.** В случаях предусмотренных п. 4.17.2., п. 4.17.5., п. 5.3.28. - п. 5.3.31. Договора информировать Клиента о принятых мерах и/или необходимости осуществления Клиентом ответных действий одним из следующих способов:

- осуществления голосовой телефонной связи на номер телефона сотовой связи Клиента при условии, что Банком ведется аудиозапись телефонного разговора с Клиентом;

- через работника Банка в Банке/отделении Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре сообщения;

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

- путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента;

- путем размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - считается полученным Клиентом в дату размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» указанного сообщения;

- путем направления Push-уведомлений на мобильное устройство, с помощью которого осуществляется доступ к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;

- путем размещения в приложении для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - считается полученным Клиентом в дату размещения сообщения в данном мобильном приложении.

**5.1.10.** Рассмотреть заявление, направленное Клиентом с адреса электронной почты, предоставленного им ранее Банку, и направить уведомление о результатах его рассмотрения на указанный адрес, в сроки, предусмотренные ч.2 ст.16 Федерального закона от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». В случае направления заявления с иного адреса электронной почты и/или в случае недостаточности информации, позволяющей установить личность Клиента и/или суть его обращения, Банк направляет ответное сообщение с разъяснением порядка корректного обращения в Банк.

**5.1.11.** При расторжении Договора закрыть счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором.

## **5.2.Клиент обязуется:**

**5.2.1.** Не проводить операции по счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой.

**5.2.2.** Не передавать средства доступа, кодовое слово, пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», мобильное устройство, используемое для получения услуги Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента, третьим лицам.

**5.2.3.** В случае утраты средств доступа, ПИН или карты (её реквизитов), а также в случае возникновения риска использования средств доступа, пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», кода доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или карты (её реквизитов) без согласия Клиента/Держателя карты, мобильного устройства, используемого для получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента, незамедлительно уведомить об этом Банк по круглосуточному номеру телефона +8(800) 257-57-57, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, направленного в соответствии с п. 5.1.8. Договора.

При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

**5.2.4.** Своевременно предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих доверенных лицах и Держателях дополнительных карт, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждать эти данные не реже одного раза в год.

**5.2.5.** Знать и соблюдать условия Договора. Ознакомить доверенное лицо с условиями Договора.

Незамедлительно письменно информировать Банк посредством оформления заявления в Банке/отделении Банка об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право доверенного лица распоряжаться счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым доверенным лицам, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать/верифицировать доверенное лицо. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

**5.2.6.** Предоставить по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

Обосновывающие документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля.

Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

**5.2.7.** Если иное не предусмотрено соответствующими дополнительными соглашениями к Договору, получать наличные денежные средства в Банке в следующем порядке:

**5.2.7.1.** Принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

**5.2.7.2.** Получать заказанные наличные денежные средства в Банке/отделении Банка после 14:00 часов (по МСК) в день исполнения Банком заявки на выдачу наличных денежных средств.

**5.2.7.3.** Заказывать наличные денежные средства путем обращения в Банк/отделение Банка - в пределах доступного остатка на счете (всех счетах, с которых заказываются наличные денежные средства) на момент оформления заказа, в срок, предусмотренный п. 5.2.7.4. Договора, если общая сумма получаемых в день со всех счетов наличных денежных средств в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, китайских юанях превышает 200000 (Двести тысяч) рублей Российской Федерации, или эквивалент этой суммы в долларах США, рассчитанный по курсу Банка России на день заказа.

**5.2.7.4.** Заказ наличных в случаях, предусмотренных п. 5.2.7.3. Договора, осуществляется Клиентом не менее чем за 10 (десять) дней, предшествующих дню получения наличных денежных средств в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, китайских юанях; указанный срок может быть по возможности сокращен по решению Банка.

**5.2.8.** Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка. При получении наличных денежных средств со счета, указанная информация и документы предоставляются в Банк без дополнительного запроса.

**5.2.9.** Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счетах в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

**5.2.10.** В течение 10 (десяти) календарных дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в заявлении-анкете Клиента (смена фамилии и/или имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического проживания, домашнего номера телефона, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.).

**5.2.11.** Если Клиент по состоянию на 15 декабря текущего года не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в заявлении-анкете Клиента, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п. 5.2.10. Договора.

**5.2.12.** В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карты и/или мобильного устройства, а также смены SIM-карты номера телефона сотовой связи Клиента или ее передачи третьим лицам по любым

основаниям, в случае компрометации средств доступа Клиент обязан немедленно обратиться в Банк/отделение Банка для изменения информации о номере телефона сотовой связи Клиента, для доставки паролей на подтверждение операций в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», и отключения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном Договором. До получения Банком заявления об отключении услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и заявления об изменении номера телефона сотовой связи Клиента, Клиент несет ответственность за все денежные переводы (в т.ч. переводы совершенные доверенным лицом) в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», операции в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

**5.2.13.** Своевременно размещать на счете денежные средства, необходимые для обеспечения достаточного платежного лимита и проведения расходных операций.

**5.2.14.** Проводить расходные операции по счету в пределах платежного лимита и не допускать возникновения несанкционированного перерасхода. При возникновении несанкционированного перерасхода погасить указанную задолженность, а также начисленные проценты за пользование несанкционированным перерасходом, в срок, установленный п. 4.5. Договора.

Контролировать правильность осуществления каждой операции по счету. Сообщать банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.

**5.2.15.** Подать заявление на закрытие всех счетов карт и в дату закрытия счета карты обратиться в Банк для проведения окончательных взаиморасчетов и получения подтверждения о закрытии счета карты, сдать в Банк все карты. После принятия заявления на закрытие счетов карт и до закрытия счета карты, по счету карты осуществляются все операции, предусмотренные законодательством.

**5.2.16.** Немедленно уведомлять Банк о смене SIM-карты номера телефона сотовой связи Клиента. Для этого Клиент должен обратиться в Банк/отделение Банка. Доверенное лицо Клиента не вправе уведомлять Банк о смене SIM-карты номера телефона сотовой связи Клиента.

**5.2.17.** При необходимости, получить в Банке средства доступа для подключения к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**5.2.18.** Не реже одного раза в сутки любым доступным Клиенту способом ознакомиться с информацией размещенной Банком в отделениях Банка, на сайте банка, с сообщениями, размещенными в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», ознакомиться с SMS-сообщениями, Push-уведомлениями от Банка, с уведомлениями об операциях, произведенных по счетам с использованием карт, с уведомлениями о проведенных переводах посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», об операциях в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», иных операциях по счетам, а также ознакомиться с сообщениями размещенными в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в соответствии с п. 5.3.9. Договора.

**5.2.19.** Предоставить Банку достоверную информацию для направления уведомлений Банка, а в случае ее изменения своевременно предоставить Банку обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению уведомлений, предусмотренных п. 5.1.8. Договора, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией для связи с Клиентом.

**5.2.20.** Проверять совпадение адреса интернет-страницы Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с адресом: <https://online.invb.ru:5443>. При несовпадении данных адресов, Клиент обязуется закрыть указанную интернет-страницу, не указывая средства доступа.

**5.2.21.** Возмещать Банку документально подтвержденные расходы Банка, понесенные Банком в результате обслуживания счета, в том числе, при списании с корреспондентского счета Банка комиссий сторонних кредитных организаций за выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, проведение расследований по переводам в иностранной валюте и иных распоряжений Клиента.

**5.2.22.** Не подвергать программное обеспечение и/или мобильное устройство Клиента, с использованием которых осуществляется доступ к услугам дистанционного обслуживания, модификациям, нарушающим пользовательское соглашение, заключенное между Клиентом и производителем программного обеспечения и/или мобильного устройства.

Не устанавливать на мобильное устройство подозрительное программное обеспечение, которое может иметь вредоносный характер и повлечь убытки Клиента по операциям в рамках Договора.

**5.2.23.** Незамедлительно письменно информировать Банк:

- о вынесении арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении реструктуризации его долгов;
- о вынесении арбитражным судом решения о признании Клиента банкротом и введении реализации его имущества.

**5.2.24.** В случаях, предусмотренных договором, заключенным между Клиентом (как абонентом сотовой связи) и оператором сотовой связи, согласовать с оператором сотовой связи использование услуг связи для получения банковских услуг, предусмотренных Договором.

**5.2.25.** Предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые компетентными органами и/или финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

**5.2.26.** Письменно уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и предоставить в Банк документы, подтверждающие соответствующие изменения.

**5.2.27.** Не осуществлять перевод денежных средств со счета в нарушение установленных законодательством Российской Федерации временных ограничений в рамках принимаемых специальных экономических мер в связи с недружественными действиями иностранных государств.

Не осуществлять перевод денежных средств со счета на банковские счета лиц, связанных с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лиц, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности, если на такой перевод распространяются ограничения антисанкционного законодательством Российской Федерации, без предварительного письменного уведомления Банка о предстоящей операции и предоставления Банку сведений о полученных разрешениях, установленных антисанкционным законодательством Российской Федерации, а также иных сведений и документов, подтверждающих соблюдение Клиентом указанных ограничений, установленных антисанкционным законодательством Российской Федерации.

**5.2.28.** Если Клиент имеет статус иностранного агента, - не совершать по счету операций, запрещенных Законом №255-ФЗ, и не использовать счет в целях получения на него причитающихся Клиенту денежных средств, которые в соответствии с Законом №255-ФЗ подлежат зачислению на специальный счет иностранного агента.

**5.2.29.** В случае получения Клиентом статуса иностранного агента и внесения в реестр иностранных агентов в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, - сообщить о наличии такого статуса Банку, а также в случае если у Клиента со статусом иностранного агента уже имеется открытый в уполномоченном банке специальный счет иностранного агента, - сообщить Банку реквизиты такого специального счета иностранного агента.

### **5.3. Банк вправе:**

**5.3.1.** Отказать в заключение Договора и открытии счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, либо в иных случаях, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами; отказать в открытии второго и последующего счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, если у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п. 5.2.10. Договора; отказать в предоставлении и/или использовании электронного средства платежа в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа.

**5.3.2.** Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на счет Клиента или по списанию денежных средств со счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения непосредственно в Банке/отделении Банка при подаче распоряжения или на ранее указанный Клиентом Банку адрес электронной почты или путем размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

**5.3.3.** В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» в одностороннем порядке изменить номер

счета Клиента, открытого для учета операций с использованием карт. Об изменении номера счета Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п. 8.9. Договора.

В соответствии с Указанием Банка России от 23.03.2023 № 6380-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положением Банка России от 25.04.2022 № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы» Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер счета в драгоценных металлах Клиента. Об изменении номера данного счета Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п. 8.9. Договора.

**5.3.4.** При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, а также снимать с них копии.

Отказать в совершении операции по счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

**5.3.5.** Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе для осуществления функций валютного контроля в соответствии с п. 3.8. Договора, а также подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами; информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы для установления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, в том числе, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Запрашивать у Клиента сведения и/или документы в случае получения и в целях исполнения запросов компетентных органов и/или финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

**5.3.6.** В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, полученную:

- от Клиента в рамках иных договорных отношений Банка с ним, как с физическим лицом, так и с индивидуальным предпринимателем, в случае, если Клиент одновременно находится на обслуживании в Банке как физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или как физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой (нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты);

- от третьих лиц, являющихся клиентами Банка, если информация о Клиенте (как о физическом лице, так и об индивидуальном предпринимателе) была представлена указанными третьими лицами для идентификации Банком Клиента как представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца указанных третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**5.3.7.** В случае получения Банком от Клиента подтвержденной информации о произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Банк имеет право использовать полученную информацию:

- для обновления идентификационных сведений о Клиенте в рамках иных договорных отношений Банка с Клиентом – как с физическим лицом, так и с индивидуальным предпринимателем, в случае, если Клиент одновременно находится на обслуживании в Банке как физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или как физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой (нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты);

- для обновления идентификационных сведений о Клиенте как о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце третьих лиц, являющихся клиентами Банка, если Клиент (в статусе физического лица и/или индивидуального предпринимателя) является представителем, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем указанных третьих лиц.

**5.3.8.** В целях обновления идентификационных сведений о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента (далее – лицо, в отношении которого требуется обновление) Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, ранее предоставленных при проведении идентификации лица, в отношении которого требуется обновление,

полученную от такого лица, если оно является клиентом Банка – физическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем, а также от третьих лиц, являющихся клиентами Банка, если информация о лице, в отношении которого требуется обновление, была представлена указанными третьими лицами, как о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в соответствии с требованиями действующего законодательства.

**5.3.9.** Ограничивать, приостанавливать и прекращать применение Клиентом в рамках Договора средств дистанционного банковского обслуживания, в том числе, применение Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», включая распоряжение Клиентом счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе, путем размещения сообщения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом средств дистанционного обслуживания в части распоряжения счетом, распоряжение счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

**5.3.10.** Не исполнять поручение Клиента в случаях:

- отсутствия/недостаточности денежных средств на счете;
- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;
- непредоставления в установленный срок или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, информации, необходимых Банку в т.ч. для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- предусмотренных Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при наличии сведений о Клиенте в реестре контролируемых лиц, предусмотренном Федеральным законом от 25.07.2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей в месяц;
- указания в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию информации на русском языке буквами кириллического и/или латинского алфавита и/или не раскрывающей сущность операции;
- несоответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора и внутренним документам Банка;
- несоответствия операции требованиям договоров, заключенных Банком с банками-корреспондентами и иностранными организациями (финансовыми, кредитными и иными), в том числе, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом;
- наличия явных признаков подделки документов на бумажном носителе;
- подписания документов на бумажном носителе не уполномоченными лицами.

**5.3.11.** Отказать в осуществлении валютной операции в случае непредставления Клиентом обосновывающих документов, либо представления им недостоверных документов.

**5.3.12.** В случае утраты средств доступа, ПИН и/или карты списывать со счета денежные средства в размере сумм операций, которые были проведены с использованием средств доступа, ПИН и/или карты, до момента блокирования Клиентом средств доступа или карты.

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

**5.3.14.** Банк имеет право списывать денежные средства со счета Клиента на основании платежного документа в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам;
- предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика (акцепт или заранее данный акцепт).

**5.3.15.** Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (Клиент заранее дает акцепт) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на счет.

**5.3.16.** Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (Клиент заранее дает акцепт) денежные средства, размещенные на счетах Клиента в Банке (и при необходимости производить за счет Клиента конверсию/конвертацию по курсу/кросс-курсу Банка России на день совершения операции), включая текущие счета, открытые для предоставления и погашения кредитов и учета операций по картам, и направлять их на погашение задолженности Клиента в полном объеме, включающей сумму несанкционированного перерасхода, задолженности по кредитам, процентов за пользование денежными средствами Банка, штрафов и иных неустоек, расходов Банка по предотвращению незаконного использования карты и комиссий в соответствии с Тарифами, а также сумму ранее выплаченных процентов, в случаях досрочного возврата срочного вклада, сумму присужденной Банку судом государственной пошлины по искам Банка к Клиенту в рамках Договора.

**5.3.17.** Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (Клиент заранее дает акцепт) со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка – также с иных счетов, денежные средства, эквивалентные суммам операций, совершенным с использованием карты, выданной Клиенту, и выставленным к оплате банками и организациями, в том числе через международную платежную систему/платежную систему Мир в течение 1 (одного) – 45 (сорока пяти) календарных дней с даты проведения операции, включая комиссионное вознаграждение Банка, предусмотренное Тарифами за совершение указанных операций (при его взимании). Указанные сроки могут быть увеличены при наличии инкассовых поручений, выставленных к счету, с которого подлежат списанию вышеуказанные денежные средства или при выставлении к оплате сумм операций, совершенных с использованием Карты, банками и организациями, в том числе через международную платежную систему/платежную систему Мир позже указанного срока. При этом при списании со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка – также с иных счетов, денежных средств в сумме совершенных операций, проведенных с использованием карты, в валюте, отличной от валюты счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, конвертация/конверсия осуществляется в порядке, изложенном в Приложении № 2 к Договору.

**5.3.18.** Требовать предъявления документа, удостоверяющего личность в случаях, установленных внутрибанковскими документами, и при возникновении сомнений в правомерности использования карты.

**5.3.19.** Использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования при заключении дополнительных соглашений, и при подписании иных документов, связанных с исполнением Договора, условий и дополнительных соглашений, в том числе уведомлений об изменении условий, о расторжении соглашений к Договору, справок и выписок, заказываемых Клиентом для направления на адрес электронной почты или для последующего сохранения на персональном компьютере/мобильном устройстве.

**5.3.19.1.** Справки и выписки, заказанные Клиентом посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (с использованием переписки), для направления на адрес электронной почты или для последующего сохранения на персональном компьютере/мобильном устройстве, оформляются Банком в электронном виде с факсимильным воспроизведением подписи уполномоченного лица Банка и электронным образом оттиска печати Банка (справки), либо только с электронным образом штампа с реквизитами Банка (справки по вкладам), либо с факсимильным воспроизведением подписи уполномоченного лица Банка и электронным образом штампа с реквизитами Банка (выписки). Указанные справки и выписки могут быть заказаны в Банке/отделении Банка, при этом они могут формироваться в порядке, установленном настоящим пунктом и выдаваться в Банке/отделении Банка на бумажном носителе без дополнительного заверения.

**5.3.19.2.** Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

- он должен заранее уточнить, принимается ли справка, сформированная Банком в порядке, предусмотренном п. 5.3.19.1. Договора, тем лицом, органом, организацией, куда он намеревается её подать;
- Банк не несет ответственности за отказ любых лиц, органов, организаций в приеме справки, сформированной в порядке, предусмотренном п. 5.3.19.1. Договора.

**5.3.20.** Отказать в выдаче средств доступа в случае, если Клиент не имеет мобильное устройство стандарта GSM или отказывается предоставить информацию о номере телефона сотовой связи, а также, в случае если Клиент не верифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном в Приложении № 4 Договора.

**5.3.21.** Блокировать доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в случае нарушения Клиентом условий Договора, неоднократного некорректного ввода пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или кода доступа услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или одноразового пароля, а также отключить Клиента от Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в случае, если Клиент в течение установленного Банком периода времени не изменил временный пароль на постоянный.

**5.3.22.** Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги

Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Информация об установленных ограничениях (лимитах) по операциям с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» доводится до сведения Клиента путем размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru), посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в Банке/отделении Банка.

**5.3.23.** Самостоятельно определять:

- счета Клиента, по которым возможно проводить операции посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- устанавливать лимиты на размер денежного перевода услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и тексты сообщений, формируемых посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- устанавливать требования к коду доступа услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», паролю Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- перечень функциональности, доступной посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», банкоматов Банка;
- компании, услуги которых возможно оплатить посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», банкоматов Банка, путем совершения денежного перевода.

**5.3.24.** Направлять по домашнему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов сотовой связи Клиента, факсов, указанным Клиентом в заявлении-анкете Клиента, либо указанным Клиентом при подключении предусмотренных Договором услуг, а также на мобильное устройство, с помощью которого осуществляется доступ к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»:

- сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором;
- предложения воспользоваться услугами (заказать работы, приобрести товары, получить права на результаты интеллектуальной деятельности или др.) партнеров Банка, перечень которых приведен на сайте [www.invb.ru](http://www.invb.ru), в рамках программы лояльности Банка, а также совместных стимулирующих мероприятий Банка и его партнера.

**5.3.24.1.** Направлять по адресу электронной почты, указанному Клиентом в заявлении-анкете, либо указанному Клиентом при подключении предусмотренных Договором услуг, справки и выписки, заказанные Клиентом посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**5.3.24.2.** Направлять Почтой России по адресу (только на территории Российской Федерации), указанному Клиентом и зарегистрированному в системах Банка, сформированные справки, информацию и документы на бумажном носителе с собственноручной подписью работника Банка и оттиском печати Банка по форме Банка, заказанные Клиентом посредством направления в Банк/отделение Банка запроса на бумажном носителе.

**5.3.25.** Отказать Доверенному лицу в совершении любых операций или действий по доверенности в следующих случаях:

- если в доверенности, заверенной иностранным нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства не указан срок ее действия;
- если у Банка возникли сомнения в подлинности, в надлежащем удостоверении доверенности;
- если у Банка возникли сомнения в наличии полномочий у Доверенного лица, в том числе, если полномочия в доверенности указаны неоднозначно и допускают различное толкование;
- если Доверенное лицо не предъявило доверенность, оформленную в Банке.

**5.3.26.** Не принимать к исполнению поручения Клиента:

- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями; государства и территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, указаны в Перечне государств и территорий, размещенном Банком в сети Интернет по адресу <https://invb.ru/> (далее – Перечень государств и территорий); Банк вправе изменять Перечень государств и территорий самостоятельно;
- в назначении перевода которого указаны наименования государств/территорий из Перечня государств и территорий;
- в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности;

- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действуют от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если исполнение поручения Клиента нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединённых Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к привлекаемым Банком для совершения операций банкам-корреспондентам, в силу наличия у них на территории данных государств корреспондентских счетов в иностранных банках;
- при не представлении в установленный срок информации и документов по запросу Банка, в т.ч. необходимых для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- если перевод может быть заблокирован, задержан или не зачислен получателю, в том числе в силу противоречия внутренней политике иностранных банков, участвующих в переводе;
- если исполнение поручения Клиента нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений предусмотренных действующем законодательством Российской Федерации.

**5.3.27.** В случае приостановления или прекращения Банком использования карт, услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе в случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием карты Клиента, средств доступа, логина, пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», кода доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании:

- заблокировать карты Клиента;
- заблокировать доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- осуществлять голосовую телефонную связь и/или направлять уведомления в виде SMS-сообщений на номер телефона сотовой связи Клиента с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции;
- не исполнять поручения Клиента до выяснения обстоятельств;

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

**5.3.28.** Устанавливать в отношении Клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента в случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций, о совершении мошеннических операций, о совершении операций без добровольного согласия клиентов, соответствия проводимых операций критериям сомнительных операций, временно (до выяснения обстоятельств послуживших основанием для применения Банком ограничительных мер) ограничения:

- на проведение операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени);
- на получение и внесение наличных денежных средств в банкоматах и/или кассах Банка.

Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно информирует Клиента о принятии вышеуказанных мер.

**5.3.29.** При выявлении Банком Клиента, имеющего признаки «дропа» - подставного лица, возникновении у Банка подозрений использования этим Клиентом счета, электронных средств платежа в противоправных целях, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, для осуществления незаконной предпринимательской деятельности, устанавливать ограничения на количество и сумму поступающих в пользу Клиента переводов денежных средств от плательщиков – физических лиц (за исключением переводов самому себе), на операции по внесению наличных денежных средств на счет Клиента.

Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно информирует Клиента о принятии вышеуказанных мер.

**5.1.30.** Приостановить использование карты Клиента, доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении использования карты/ СДБО, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России 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.

При получении Банком информации об исключении сведений о Клиенте и/или его электронном средстве платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом карты/ СДБО, уведомляет Клиента о снятии ограничений при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.3.31.** При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк обязан приостановить использование Клиентом карты, доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк в порядке, предусмотренном п. 5.1.9. Договора, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении использования карты/ СДБО, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

При получении Банком информации об исключении сведений о Клиенте и/или его электронном средстве платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом карты/ СДБО, уведомляет Клиента о снятии ограничений при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.3.32.** Запрашивать и получать от оператора сотовой связи информацию о Клиенте как абоненте оператора сотовой связи, в том числе, о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, переоформлении на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий.

**5.3.33.** Ограничить/приостановить доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с момента получения от оператора сотовой связи информации, предусмотренной п. 5.3.32. Договора, в том числе, до момента получения Банком от Клиента уведомления о замене SIM-карты номера телефона сотовой связи Клиента.

**5.3.34.** В случае выявления совпадения номера телефона сотовой связи Клиента с номером телефона сотовой связи другого Клиента, ограничить/приостановить доступ Клиента к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» до выяснения обстоятельств.

**5.3.35.** Определять порядок исполнения распоряжений Клиента, оформленных в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по установленным Банком формам, о переводе денежных средств получателям, оказывающим услуги населению, в соответствии с условиями договоров о переводе денежных средств,

заключенных Банком с такими получателями, и/или договоров, заключенных Банком с соответствующими платежными системами.

**5.3.36.** При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, в том числе, при возникновении сомнений в подлинности доверенности, в наличии полномочий доверенного лица, проводить проверку данной доверенности не позднее одного рабочего дня с момента ее предоставления; в частности, проверять факт удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До окончания проверки никакие операции и действия по представленной доверенности Банком не осуществляются.

**5.3.37.** Не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, при нарушении Клиентом срока уведомления Банка, установленного п. 5.2.3. Договора.

**5.3.38.** Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения (лимиты) на снятие наличных денежных средств с использованием карты. Информация об установленных ограничениях (лимитах) на снятие наличных денежных средств с использованием карты доводится до сведения Клиента посредством размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru), в Банке/отделении Банка.

**5.3.39.** Не исполнять распоряжения Клиента на открытие второго или последующего счета, поступившие в Банк с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при этом подача распоряжения на открытие второго или последующего счета осуществляется Клиентом при его обращении в Банк/отделение Банка.

**5.3.40.** Отказать Клиенту в предоставлении средств доступа к услугам дистанционного банковского обслуживания, в том числе к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также в предоставлении услуг Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», по своему усмотрению и без объяснения причин, в том числе, если указанный Клиентом номер телефона сотовой связи Клиента не уникален (то есть если в Банке имеется другой клиент (клиенты) с идентичным номером телефона сотовой связи).

**5.3.41.** Ограничивать функциональность Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе ограничивать перечень возможных операций, совершаемых посредством указанных средств дистанционного банковского обслуживания, по своему усмотрению и без объяснения причин.

**5.3.42.** В случае, если Клиент дает поручение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте за границу Российской Федерации, Банк вправе информировать Клиента о рисках, связанных с международными санкциями. Банк также вправе отказать в проведении перевода, подпадающего, по мнению Банка, под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на приказодателя по переводу (Клиента).

**5.3.43.** В случае возникновения у Банка сомнений в действительности ранее представленных сведений, Банк вправе не проводить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента) до момента обращения Клиента в Банк и предоставления им подтверждающих документов.

**5.3.44.** В случае получения информации о применении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина (реструктуризация долгов/ реализация имущества):

- прекратить предоставление Клиенту любых средств дистанционного обслуживания, предусмотренных Договором, в том числе, Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;

- закрыть выпущенные к счетам Клиента карты;

- закрыть карты, выпущенные к счетам других клиентов Банка, если держателем карты является Клиент, в отношении которого проводятся процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина (реструктуризация долгов/ реализация имущества).

**5.3.45.** Осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях и на своих технических устройствах на условиях, предусмотренных настоящим пунктом. Клиент предоставляет согласие Банку, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях и на своих технических устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, в целях проведения проверок, проводимых Банком, а также могут быть переданы Банком по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**5.3.46.** Осуществлять звонки по предоставленным Клиентом номерам телефонов в целях получения Банком подтверждения заказа Клиентом наличных денежных средств.

**5.3.47.** Признать в качестве бенефициарного владельца Клиента самого Клиента, в том числе, при достижении Клиентом полной дееспособности, при отсутствии иных заявлений от Клиента, а также при отсутствии у Банка оснований полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, и

отсутствии у Банка сомнений в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п. 5.2.10. Договора.

**5.3.48.** При совершении в Банке/отделении Банка операции по выдаче наличных денежных средств со счета Клиента осуществлять сверку подписи Клиента в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность Клиента.

**5.3.49.** Отказать в совершении в Банке/отделении Банка операции по выдаче наличных денежных средств со счета Клиента при несоответствии подписи Клиента в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность Клиента, за исключением случаев, когда Клиентом был предъявлен паспорт гражданина Российской Федерации, в котором в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях вместо подписи проставлен прочерк.

**5.3.50.** Проводить маркетинговые акции/ программы лояльности, акцептом которых является получение Клиентом сообщения/ уведомления посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и не совершение действий по отказу от участия в акции/ программе лояльности.

#### **5.4. Клиент вправе:**

**5.4.1.** Распоряжаться средствами, находящимися на счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

**5.4.2.** Подавать/направлять в Банк обращение/претензию:

- через Банк/отделение Банка;

- посредством СДБО;

- позвонить по номерам телефонов Банка/отделений Банка опубликованным на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru);

- посредством электронного обращения, заполнив форму «Обратной связи» на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://invb.ru/about/feedback/>;

- путем направления на адрес электронной почты Банка [main@invb.ru](mailto:main@invb.ru);

- на бумажном носителе по адресу места нахождения Банка указанному в разделе 9 Договора, или адресам отделений Банка, указанным на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**5.4.3.** Составлять обращения/претензии по операциям, проведенным по счету не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения операции по счету Клиента; а по операциям по счету, совершенным с использованием электронного средства платежа, в том числе, по операциям, совершенным Доверенным лицом по счету посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - не позднее календарного дня, следующего за днем проведения операции по счету.

В случае непредъявления Банку обращения/претензии в указанный в настоящем пункте Договора срок способами, указанными в п. 5.4.2. Договора, операции по счету считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

**5.4.4.** Подать в Банк в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» заявление, посредством направления письма по адресу места нахождения Банка, указанному в разделе 9 Договора, адресам отделений Банка, указанным на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) или посредством направления заявления на адрес электронной почты Банка [main@invb.ru](mailto:main@invb.ru).

Форма заявления размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: <https://invb.ru/about/feedback/ob-upolnomochennom-po-pravam-potrebitelej-finansovyh-uslug/>.

**5.4.5.** Расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Договора и Тарифы в порядке, установленном п. 7.3. Договора. В случае неполучения Банком уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий и Тарифов.

**5.4.6.** В любой момент отказаться от получения услуг Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также от других услуг, предоставляемых в рамках Договора.

**5.4.7.** Получать в Банке/отделении Банка выписку по счету, за весь период с момента открытия счета. За предоставление выписки по счету Банком может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами, действующими на день получения выписки.

С выпиской по счету можно ознакомиться через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и с использованием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»

**5.4.8.** Ознакомиться в Банке/отделении Банка с актуальным перечнем территорий, указанным в п. 5.3.26. Договора.

**5.4.9.** Обратиться непосредственно в Банк, по круглосуточным номерам телефона: 8 (800) 250-57-57, +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21, либо направить Банку посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», при наличии технической возможности, сообщение о блокировке/разблокировке карты в соответствии с порядком предусмотренном Приложением № 2 Договора.

**5.4.10.** Устанавливать и изменять лимиты на совершение операций через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и с использованием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и иных операций в рамках Договора в установленном Банком порядке.

**5.4.11.** Получать ответ Банка на претензию, в связи с использованием (в рамках Договора) электронного средства платежа, в письменной форме в Банке/отделении Банка. Банк рассматривает указанные претензии в сроки, установленные ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**5.4.12.** Законный представитель Клиента вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении в Банк/отделение Банка получить информацию в отношении обслуживания Клиента по Договору, а также справки и выписки об открытых Клиенту счетах и вкладах в Банке, о совершаемых Клиентом операциях по счетам и вкладам. В частности, законный представитель несовершеннолетнего Клиента вправе получить в Банке/отделении Банка информацию о предоставлении несовершеннолетнему Клиенту Банком электронных средств платежа, о совершаемых несовершеннолетним Клиентом операциях с использованием электронных средств платежа.

**5.4.13.** Получать у Банка консультации по вопросам обслуживания в рамках Договора.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

**6.2.** Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счету, сохранность находящихся на счете Клиента денежных средств, драгоценных металлов. В случаях несвоевременного зачисления на счет денежных средств, их необоснованного списания, а также невыполнения указаний Клиента о переводе/выдаче денежных средств со счета, за исключением случаев отказа в совершении операции по счету, предусмотренных Договором, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере:

- для счета в рублях Российской Федерации – 0,01 (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы просроченной (необоснованно списанной, не переведенной, не выданной) задолженности за каждый день просрочки, но не более суммы задолженности;

- для счета в иностранной валюте – 0,001 (ноль целых одна тысячная процента) годовых от суммы просроченной (необоснованно списанной, не переведенной, не выданной) задолженности за каждый день просрочки, но не более суммы задолженности. Неустойка выплачивается в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на день выплаты путем зачисления на счет Клиента.

В случае невыполнения/несвоевременного выполнения указаний Клиента о выдаче со счета в драгоценных металлах наличными денежными средствами эквивалента драгоценного металла в рублях Российской Федерации Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более суммы задолженности.

Выплата Банком неустоек, предусмотренных настоящим пунктом Договора, исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков, кроме установленных законодательством Российской Федерации требований о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу Клиента вследствие недостатков услуг Банка по Договору.

**6.3.** Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом в Банке/отделениях Банка, в банкоматах Банка, а также при использовании Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**6.4.** До момента извещения Банка об утрате средств доступа, карты/карточного токена, ПИН Клиент несет ответственность за все операции по счетам, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

**6.5.** Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента в случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом/Держателем карты Банка об утрате аутентификационных данных и/или компрометации реквизитов карточного токена.

**6.6.** Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», банкомата Банка, в том числе о счетах, картах, средствах доступа, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования средств доступа и/или мобильного устройства, с помощью которого осуществляется доступ к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента, и/или установки на мобильное устройство вредоносного программного обеспечения, которая повлекла убытки Клиента по операциям в рамках Договора.

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

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

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

**6.10.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и ТСП/организациями-получателями, в том числе, операторами сотовой связи, во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению Банком услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», осуществлению переводов через банкомат Банка, работы Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Банк не несет ответственности за товары (работы, услуги), реализованные/предоставленные Клиенту соответствующим ТСП/организацией-получателем.

**6.11.** Банк не несет ответственности за обслуживание Карт в банкоматах/пунктах выдачи наличных/иных каналах обслуживания третьих лиц, включая сторонние кредитные организации, в том числе за ошибки, допущенные Клиентом и/или Держателем карты при формировании распоряжения на перевод через любые сервисы третьих лиц.

**6.12.** Банк не несет ответственности за качество предоставления услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в случае использования Клиентом мобильного устройства, не поддерживающего технологию Java™ MIDP 2.0., либо не дополненного функциональностью карманного персонального компьютера, либо не являющегося планшетным компьютером.

**6.13.** Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом/Держателем карты при формировании заявления на перевод через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и банкоматы Банка указаны неверные реквизиты (счет, с которого будет произведен перевод, наименование получателя перевода, сумма перевода, а также иные параметры, необходимые для осуществления денежного перевода). Клиент/Держатель карты самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем перевода, в том числе, с организациями-получателями.

**6.14.** Банк не несет ответственности за ненадлежащее осуществление платежной системой переводов, распоряжения на осуществление которых оформлены Клиентом посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», переводов через банкомат Банка в пользу оператора сотовой связи или организации-получателя, в том случае, когда перевод денежных средств Клиента на счет платежной системы посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и перевод через банкомат Банка осуществлен Банком надлежащим образом, в соответствии с заявлением/распоряжением на перевод, условиями Договора, и договора, заключаемого между Банком и платежной системой в пользу оператора сотовой связи.

**6.15.** Банк в рамках предоставления услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и переводов через банкомат Банка не предоставляет услуги связи и не несет ответственности за качество связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе по вине оператора сотовой связи или третьих лиц.

**6.16.** Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра, сбой в работе интернета, технические сбои в международных платежных системах/платежной системе Мир), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

**6.17.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за:

- ущерб, причиненный Клиенту в результате недобросовестного (незаконного) распоряжения денежными средствами Клиента уполномоченными им лицами;
- неисполнение распоряжений Клиента в случае несоответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации;
- неисполнение распоряжений Клиента в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России и международной банковской практики;
- неисполнение распоряжений Клиента при отсутствии, недостаточности средств на счете;
- неисполнение распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения у кассы Банка и без его представителя;

- за действия лиц, в том числе проведения ими операций по счету от имени Клиента, совершенные в качестве представителя, до момента получения банком письменного уведомления о прекращении полномочий представителя (об отзыве доверенности).

**6.18.** Банк не несет ответственности за блокировку, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- средства прямо или косвенно предназначены для использования в государстве/на территории из Перечня государств и территорий;

- данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской и иной противоправной деятельности, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к привлекаемым Банком для совершения операций банкам-корреспондентам в силу наличия у них на территории данных государств корреспондентских счетов в иностранных банках.

**6.19.** Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального Закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**6.20.** Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации, направленной способами, с ним согласованными и указанными в п. 5.1.9. Договора.

**6.21.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность перед Клиентом только за причиненный ему реальный ущерб.

**6.22.** За непредставление/ несвоевременное представление по запросу Банка документов/надлежащим образом заверенных копий документов, указанных в п. 5.2.4., п. 5.2.6., п. 5.2.8. Договора, Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка за каждый не предоставленный документ.

**6.23.** Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом и/или третьими лицами с ведома или без ведома Клиента при использовании услуг Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе в случае, если программное обеспечение и/или мобильное устройство Клиента, с использованием которых осуществляется доступ к данным услугам, были подвержены модификациям, нарушающим пользовательское соглашение, заключенное между Клиентом и производителем программного обеспечения и/или мобильного устройства, а также в случае если на мобильном устройстве был активирован режим для разработчиков и/или предоставлены root-права (права суперпользователя, администратора), и/или в случае установки на мобильное устройство вредоносного программного обеспечения.

**6.24.** При подключении/отключении и использовании услуг Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», при получении сообщений от Банка посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, а также при получении по электронной почте информации от Банка, в том числе, выписок, справок, претензий Банка по операциям, проведенным по счету, информации об исполнении Договора, Клиент соглашается с использованием сети Интернет, сознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что сообщения, направленные Клиенту или Доверенному лицу Клиента (при наличии у Доверенного лица соответствующих полномочий на получение информации), в том числе, содержащие банковскую тайну и/или персональные данные, могут быть доступны третьим лицам.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.1.2. Договора, подтверждения о присоединении к Договору и действует в течение неопределенного срока.

- 7.2.** Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив Банк о своем решении в порядке, предусмотренном Договором. Закрытие последнего из открытых в рамках Договора счетов является основанием для расторжения Договора. Закрытие счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.
- 7.3.** Расторжение Договора и/или закрытие счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента, поданного в Банк/отделение Банка.
- 7.4.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии у Клиента открытых счетов, письменно уведомив Клиента о своем решении.
- 7.5.** Банк закрывает счет в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.
- 7.5.1.** Счет, за исключением счета карты, закрывается не позднее дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления на закрытие счета, а также при отсутствии остатка денежных средств, драгоценных металлов на счете. Счет карты закрывается с учетом сроков, установленных п. 5.2.15. Договора.
- 7.5.2.** Счет по вкладу закрывается Банком в день возникновения нулевого остатка на счете, если иное не установлено Договором о вкладе.
- 7.5.3.** Последним закрываемым счетом по Договору является текущий счет/счет карты в рублях Российской Федерации. На дату закрытия текущего счета/счета карты в рублях Российской Федерации все иные счета (текущие, по вкладу, счет карты, счет в драгоценных металлах) должны быть закрыты.
- 7.6.** С момента получения Банком заявления о закрытии счета, все карты, выданные к закрываемому счету, блокируются, объявляются недействительными и подлежат возврату Клиентом в Банк.
- 7.7.** При наличии на закрываемом счете денежных средств, драгоценных металлов заблокированных в соответствии с Договором для исполнения распоряжений по счету, принятых Банком к исполнению до получения заявления о закрытии счета, счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений, счет закрывается после их исполнения Банком.
- 7.8.** Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом счете, выдается Клиенту, либо по его указанию переводится Банком на другой счет. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перевести остаток денежных средств, Банк самостоятельно решает вопрос об указанных денежных средствах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Денежный эквивалент драгоценного металла в рублях Российской Федерации выдается Клиенту согласно п. 4.1.2. Правил по счету в драгоценных металлах (Приложение № 8 Договора).
- 7.9.** Счет может быть закрыт Банком при отсутствии денежных средств, драгоценного металла на счете, и операций по нему в течение 2 (Двух) лет. Закрытие счета осуществляется Банком в любой день по истечении двух месяцев со дня направления уведомления о закрытии счета Клиенту, если на указанный счет в течение этого срока не поступят денежные средства. Уведомление о закрытии счета направляется Клиенту одним из следующих способов: в письменной форме, путем отправки SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, путем отправки сообщения на адрес личной электронной почты, предоставленной Клиентом Банку в заявлении-анкете, путем размещения предупреждения об отказе от исполнения Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) (раздел «Частным клиентам»/«Уведомления о закрытии счета»). Периодичность размещения уведомлений об отказе Банка от исполнения Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет составляет один раз в неделю. Клиент, на счете которого в течение двух лет отсутствуют денежные средства, драгоценные металлы и не проводятся операции по этому счету, обязан самостоятельно, в сроки, установленные в предыдущем абзаце настоящего пункта, обращаться на официальный сайт Банка в сети Интернет в целях проверки информации о размещении уведомления об отказе Банка от исполнения Договора, и знакомиться с содержанием такого уведомления. Дата размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет уведомления считается датой получения уведомления Клиентом.
- 7.10.** С момента закрытия счета отменяются длительные поручения (распоряжения) Клиента по счету, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на счет поступающие денежные суммы, и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.
- 7.11.** В соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что в случае неполучения Банком запрашиваемой от Клиента информации и документов (в том числе дополнительно) об операциях с денежными средствами, а также информации и документов, позволяющих установить выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, идентифицировать Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, непредставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказ от представления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в установленный Банком срок, Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной в уведомлении, направляемом Банком Клиенту. При расторжении Банком Договора в установленных законом случаях и не получении Клиентом остатка денежных средств находящихся на счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком

уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 1.2. ч. 2 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Клиента, Клиент поручает Банку списать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со счета валютные средства в сумме остатка на счете, со счета в драгоценных металлах сумму остатка драгоценного металла и направить их от имени и за счёт Клиента на конвертацию в рубли Российской Федерации по курсу Банка России на день перевода/осуществить продажу драгоценного металла по учетной цене Банка России на драгоценный металл на день продажи с зачислением полученных от конвертации/от продажи денежных средств на счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке с последующим переводом на специальный счет, открытый в Банке России. В случае отсутствия в Банке на момент указанной конвертации/продажи счета Клиента в валюте Российской Федерации, Банк осуществляет перевод полученных от конвертации/продажи денежных средств на специальный счет, открытый в Банке России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При обращении в Банк за получением остатка денежных средств со счета после расторжения Договора, возврат остатка денежных средств будет осуществляться в валюте Российской Федерации в пределах суммы денежных средств, ранее переведенных со счета после конвертации/продажи на специальный счет, открытый в Банке России, при условии предоставления документов, необходимых для подтверждения полномочий лиц, обратившихся в Банк.

**7.12.** В случае прекращения действия Договора средства доступа, выданные в рамках Договора, объявляются недействительными. Совершение операций посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» блокируется Банком.

**7.13.** Расторжение Договора является основанием для закрытия счетов.

**7.14.** В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк предоставляет клиенту, с которым Договор расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения на ранее указанный Клиентом Банку адрес почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

**7.15.** Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8.1.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**8.2.** Договор будет регулироваться, и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

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

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

**8.5.** Подтверждением верификации и аутентификации Клиента при использовании услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также подтверждением исполнения Банком поручений Клиента, переданных через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», или посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» являются аудиозаписи и электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.д.), хранящиеся в Банке. Аудиозапись и электронные документы (электронные журналы,

электронные протоколы и т.п.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**8.6.** Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к услугам Банка, передаче Клиенту/Доверенному лицу (в случаях, когда в соответствии с Договором допускается обслуживание Доверенного лица с использованием средств доступа) средств доступа и при осуществлении обмена электронными документами с использованием услуг Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» предназначенными для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

**8.7.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время (GMT + 03:00) и обязуются поддерживать системное время своих аппаратных средств, используемых для работы с услугами Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе в рамках электронного документооборота между Банком и Клиентом в целях получения услуг Банка и заключения договоров с Банком в электронном виде с использованием простой электронной подписи с точностью до 5 (пяти) минут. При этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

**8.8.** Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в заявлении-анкете Клиента/ в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, и реквизитами Банка, указанными в разделе 9 Договора.

**8.9.** Банк направляет сообщения Клиенту одним из следующих способов:

**8.9.1.** по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

**8.9.2.** через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает или если сообщение поступило Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним;

**8.9.3.** через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает или если сообщение поступило Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним;

**8.9.4.** через работника Банка в Банке/отделении Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре сообщения;

**8.9.5.** путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента;

**8.9.6.** путем направления сообщения посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями – только для информационных и рекламных сообщений об услугах, акциях, стимулирующих мероприятиях и специальных предложениях по услугам Банка;

**8.9.7.** путем размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - считается полученным Клиентом в дату размещения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» указанного сообщения;

**8.9.8.** путем направления Push-уведомлений на мобильное устройство, с помощью которого осуществляется доступ к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;

**8.9.9.** путем размещения в приложении для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - считается полученным Клиентом в дату размещения сообщения в данном мобильном приложении.

**8.10.** Настоящим Стороны:

1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора они не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;

2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору.

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

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Полное фирменное наименование:

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

ИНН 0106000547, ОГРН 1022300001811, БИК 040349966, к/с 30101810600000000966 в Южном ГУ Банка России

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Краснодар

Адрес Банка: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Универсальная лицензия Банка России № 2772 от 06 февраля 2020 года.

Номера телефонов управления по работе с клиентами Банка: +7(861) 259-70-09, 255-54-16, 253-65-20.

## **10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

**10.1.** Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора:

**10.1.1.** Приложение № 1 Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.2.** Приложение № 2 Правила выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.3.** Приложение № 3 Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-банка и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**10.1.4.** Приложение № 4 Порядок верификации и аутентификации.

**10.1.5.** Приложение № 5 Правила электронного документооборота между Банком и Клиентом в целях получения услуг Банка и заключения договоров с Банком в электронном виде с использованием простой электронной подписи.

**10.1.6.** Приложение № 6 Правила размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.7.** Приложение № 7 Правила обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей.

**10.1.8.** Приложение № 8 Правила открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.9.** Приложение № 9 Правила открытия и совершения операций по специальному банковскому счету в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.10.** История изменений Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
(далее – «Правила по текущему счету»)****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Правила по текущему счету являются неотъемлемой частью Договора, определяют порядок открытия и обслуживания текущего счета.

**1.2.** Все, что не определено Правилами по текущему счету, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

**2.1.** Банк открывает Клиенту текущий счет в соответствии с п. 3.1. Договора.

**2.2.** Для открытия текущего счета Клиент представляет в Банк все необходимые надлежащим образом оформленные документы:

- заявление-анкету Клиента;
- документ, удостоверяющий личность;
- свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе (при наличии);
- а также другие документы по требованию Банка.

**2.3.** Открытие Клиенту текущего счета производится только в том случае, если Банком получены все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Договором документы, а также произведена идентификация Клиента.

Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, устанавливается законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними локальными нормативными актами Банка.

**2.4.** Банк открывает Клиенту текущий счет не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления всех необходимых надлежаще оформленных документов.

**2.5.** При осуществлении операций по текущему счету Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством, нормами международного права, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, внутренними локальными нормативными актами Банка, Договором и настоящими Правилами по текущему счету.

Внутренние локальные нормативные акты Банка, содержащие правила осуществления переводов денежных средств доводятся до сведения Клиента путем размещения их на сайте Банка – [www.invb.ru](http://www.invb.ru) а также для ознакомления на бумажном носителе в местах обслуживания Клиента.

**2.6.** Операционное обслуживание Клиента осуществляется Банком/отделением Банка ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени и послеоперационного времени Банка.

Операционное время Банка устанавливается с 09.00 до 17.00 часов московского времени. В пятницу и предпраздничные дни с 09.00 до 16.00 часов московского времени.

Операции по расчетным и кассовым документам, принятым Банком в течение операционного времени, отражаются по счету текущей датой.

Операции по расчетным и кассовым документам, принятым Банком после окончания операционного времени (послеоперационное время), отражаются по счёту на следующий рабочий день.

**2.7.** По текущему счету проводятся следующие операции:

**2.7.1.** зачисление наличных или поступивших безналичным путем денежных средств;

**2.7.2.** расходные операции;

**2.7.3.** списание Банком денежных средств без дополнительных распоряжений (Клиент заранее дает акцепт) Клиента в счет погашения задолженности Клиента перед Банком;

**2.7.4.** конверсия/конвертация денежных средств при совершении расходных операций в валюте, отличной от валюты, в которой открыт текущий счет.

**2.7.5.** другие операции, предусмотренные Договором.

**2.8.** Все зачисления денежных средств на текущий счет осуществляются в валюте, в которой открыт текущий счет.

**2.9.** В случае внесения Клиентом на текущий счет денежных средств в валюте, отличной от валюты соответствующего счета, осуществляется конверсия/конвертация средств по курсу, установленному Банком на дату совершения операции.

**2.10.** Банк зачисляет на текущий счет поступившие в безналичном порядке денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или иными договорами между Банком и Клиентом, Банк зачисляет денежные средства на текущий счет Клиента по двум реквизитам: номеру текущего счета и ФИО Клиента.

**2.11.** Списание по расчетным документам производится Банком в пределах остатка денежных средств на текущем счете с учетом причитающейся Банку комиссии. Частичная оплата расчетных документов не осуществляется. При достаточности денежных средств на текущем счете Клиента распоряжения исполняются в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика. При недостаточности средств на текущем счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжения Клиента и не осуществляет операцию по текущему счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Очередь неоплаченных расчетных документов к текущему счету Клиента не ведется.

При приеме распоряжения Клиента на перевод денежных средств Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении/распоряжении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При приеме распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Согласие третьего лица может быть дано в виде отдельного документа или заявления.

**2.12.** Банк при предъявлении распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, исполнительного документа взыскателем осуществляет перевод с текущего счета денежных средств (в сумме, подлежащей взысканию) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на текущем счете и без взимания комиссионного вознаграждения.

Банк принимает к исполнению распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, исполнительные документы взыскателей в случае отсутствия денежных средств на текущем счете Клиента или их недостаточности. Исполнение принятых документов производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе известить Клиента о предъявлении распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, исполнительных документов к текущему счету и переводе Банком с текущего счета денежных средств на основании данных документов. Копии указанных документов выдаются Клиенту по его требованию.

**2.13.** Безналичные расчеты с использованием платежных требований и инкассовых поручений по текущему счету, а также списание денежных средств с текущего счета по требованию третьих лиц осуществляются в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором, настоящими Правилами по текущему счету и (или) на основании отдельных договоров (соглашений) Банка с Клиентом.

**2.14.** Банк выдает с текущего счета наличные денежные средства в день обращения Клиента в Банк.

**2.15.** Банк выдает Клиенту по его требованию копию расчетного документа, на основании которого осуществлена операция по текущему счету.

**2.16.** Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств с текущего счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств с текущего счета и с корреспондентского счета Банка и их зачисления на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств (если счет получателя открыт в другом банке).

**2.17.** В рамках Договора Клиенту может быть открыто несколько текущих счетов.

**2.18.** Списание комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами, производится со всех текущих счетов открытым Клиенту за операции, проведенные по этим счетам.

**2.19.** При отсутствии или недостаточности средств для списания комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами, в полном объеме с текущего счета, Банк осуществляет перевод денежных средств с других текущих счетов Клиента, открытых в Банке. В случае отсутствия денежных средств на других текущих счетах Клиента Банк осуществляет перевод денежных средств с иных счетов Клиента. В случае если валюта счета, с которого осуществляется перевод денежных средств, не совпадает с валютой текущего счета, Банк осуществляет конверсию/конвертацию денежных средств в валюту этого счета по курсу Банка России на дату осуществления перевода денежных средств.

**2.20.** Операции по текущему счету могут совершаться с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.21.** Закрытие текущего счета осуществляется в соответствии с разделом 7 Договора.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

**3.1.1.** Открыть текущий счет и осуществлять обслуживание текущего счета в порядке, предусмотренном Договором и Правилами по текущему счету.

#### **3.2. Клиент обязуется:**

**3.2.1.** Выполнять требования, предусмотренные Договором и Правилами по текущему счету.

**Правила выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО)****1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**1.1. Внешняя операция** – операция с использованием карты (включая перевод денежных средств с использованием карты), совершенная в банкоматах/пунктах выдачи наличных других банков и/или в торгово-сервисных предприятиях, с которыми расчеты по операциям, совершаемым с использованием карт, осуществляются при участии международной платежной системы/платежной системы Мир.

**1.2. Внутренняя операция** – операция с использованием карты (включая перевод денежных средств с использованием карты), совершенная в банкоматах Банка, кассах или иных устройствах Банка, а также в торгово-сервисных предприятиях, с которыми расчеты по операциям, совершаемым с использованием карт, осуществляются без участия международной платежной системы/платежной системы Мир.

**1.3. Дополнительная карта** – карта, выпущенная к счету карты Клиента на имя Клиента или на имя указанного Клиентом третьего физического лица, и не являющаяся основной Картой. Дополнительная карта выпускается на основании заявления Клиента на выпуск карты. Оформить дополнительную карту на имя третьего лица – Держателя карты может только Клиент.

**1.4. Ежемесячный расходный лимит** – сумма денежных средств, размещенных на счете карты, которая может быть израсходована Держателем карты в течение календарного месяца.

**1.5. Курс для авторизации** - курс Банка, установленный для целей авторизации операции с использованием карты.

**1.6. Курс для списания** – курс Банка, установленный для целей обработки подтверждения о совершении операции с использованием карты.

**1.7. Основная карта** – первая карта, выпущенная на имя Клиента к счету карты Клиента с указанием фамилии и имени ее законного владельца.

**1.8. Платежный лимит карты** – сумма денежных средств Клиента на счете карты, в пределах которой Держатель карты может проводить операции с использованием карты в ТСП, в пунктах выдачи наличных и банкоматах других банков. Платежный лимит карты равен платежному лимиту счета карты, к которому выдана карта, за исключением случаев, когда по заявлению Клиента по карте установлен ежемесячный расходный лимит. В этом случае платежный лимит карты равен наименьшему из указанных лимитов – платежному лимиту счета карты или ежемесячному расходному лимиту.

**1.9. Verified by VISA / MirAccept** – стандарты безопасности разработанные соответствующей Международной платежной системой/платежной системой Мир, поддерживающие технологию 3Dsecure, для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам в сети Интернет.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Договора. Все, что не определено настоящими Правилами, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**2.2.** Выпуск и обслуживание карты и всех дополнительных карт, осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка.

**2.3.** По факту подписания Клиентом документов, оформляемых в целях выпуска карты, Банк выпускает Клиенту/Держателю карту в течение четырнадцати календарных дней. Получение выпущенной карты на материальном носителе осуществляется в порядке, установленном Договором.

**2.4.** Карта является собственностью Банка.

**2.5.** Использование карты не её Держателем не допускается. Ответственность за использование карты несет Клиент. Все операции, совершенные с использованием дополнительной карты, лицом, на чье имя она выпущена, осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на счете карты. При предъявлении карты в Банк/отделение Банка не её Держателем, карта изымается работником Банка.

Если иное прямо не установлено Договором, то под операцией с использованием карты в Договоре понимается, в том числе, и операция с использованием реквизитов карты и карточного токена.

**2.6. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ней.**

**2.7.** Каждой карте в индивидуальном порядке назначается ПИН способом, установленным в разделе 3 настоящих Правил.

**2.8.** В случае прекращения действия Договора все карты, выданные в рамках Договора, объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. При этом комиссии и сервисные платежи, уплаченные Банку, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**2.9.** В случае прекращения действия карты, выпущенной в рамках Договора, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием карты, осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты передачи карты в Банк.

**2.10.** Прекращение действия дополнительной карты, выпущенной на имя Клиента или третьего лица, может быть осуществлено на основании заявления по форме Банка, подписанного Клиентом или Держателем дополнительной карты, а также при наличии технической возможности на основании распоряжения Клиента, поданного посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.11.** Разблокирование карты, в том числе дополнительной карты, выпущенной на имя третьего лица, осуществляется Клиентом. Доверенное лицо не вправе разблокировать карту, заблокированную в случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций.

**2.12.** Лицам, не достигшим возраста 6-ти лет, в рамках настоящего Договора Карты не выпускаются.

**2.13.** Лицам в возрасте от 6-ти до 14-ти лет (малолетним), не присоединившимся к условиям Договора, карта может быть выпущена только в качестве дополнительной карты к счету законного представителя (родителя, усыновителя, опекуна).

Все денежные средства, имеющиеся на счете (счете карты) Клиента, к которому выпущена дополнительная карта на имя малолетнего от 6-ти до 14-ти лет, и поступающие на данный счет, являются средствами, предоставленными малолетнему Клиентом - законным представителем, для свободного распоряжения малолетним.

**2.14.** Лицам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетним), не присоединившимся к условиям Договора, карта может быть выпущена только в качестве дополнительной карты к счету Клиента.

**2.15.** При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиентам/Держателям карт возможность инициировать создание (выпуск) карточного токена посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или платежного мобильного сервиса:

**2.15.1.** Для одной карты возможно создание (выпуск) нескольких карточных токенов – для каждого из мобильных устройств, в том числе для наручных часов, поддерживающих NFC; Банк или сторонняя организация, предоставляющая платежный мобильный сервис или международные платежные системы могут устанавливать ограничение на максимальное количество карточных токенов, создаваемых к одной карте, а также отказать в создании карточного токена без объяснения причин;

**2.15.2.** Карточный токен может быть создан (выпущен) к любой активированной и не заблокированной карте.

**2.15.3.** Обязательным условием для создания (выпуска) карточного токена является наличие в Банке актуальной информации о номере телефона сотовой связи Клиента/Держателя, на который Банком направляется одноразовый пароль. Карточный токен считается созданным (выпущенным) Клиентом/Держателем карты, если отправленный Банком одноразовый пароль совпадает с введенным Клиентом/Держателем карты одноразовым паролем и время его ввода не истекло. При этом Клиент поручает Банку передать в организацию, предоставляющую платежный мобильный сервис, всю информацию, необходимую для токенизации Карты.

**2.15.4.** При использовании карточного токена условия обслуживания карты: установленные лимиты и ограничения на карте не изменяются, комиссии за осуществление операций подлежат уплате в случаях, предусмотренных Договором и/или иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком и в соответствии с Тарифами;

**2.15.5.** Порядок и способы создания и использования карточных токенов в различных платежных мобильных сервисах размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru);

**2.15.6.** Хранение карточных токенов и порядок их использования осуществляется в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Клиентом/Держателем карты и сторонней организацией, предоставляющей платежный мобильный сервис;

**2.15.7.** Установка платежного мобильного сервиса производится Клиентом/Держателем карты самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Клиенту/Держателю карты, соответственно;

**2.15.8.** Проведение оплаты карточным токеном посредством платежного мобильного сервиса без ввода пароля/отпечатка пальца руки по технологии Touch ID/биометрии лица go технологии Face ID Клиента/Держателя дополнительной карты от такого платежного мобильного сервиса возможно в случае если это предусмотрено в пользовательском соглашении, заключаемом между Клиентом/Держателем карты и сторонней организацией, предоставляющей платежный мобильный сервис, либо допускается условиями использования платежного мобильного сервиса, размещенными на официальном сайте организации, предоставляющей платежный мобильный сервис.

**2.15.9.** Банк подтверждает возможность использования карточного токена направлением Клиенту/Держателю карты соответствующего SMS-сообщения / Push-уведомления.

С информацией о наличии или отсутствии дополнительных ограничений применения платежного мобильного сервиса, о случаях приостановления или прекращения применения платежного мобильного сервиса со стороны организации, предоставляющей платежный мобильный сервис, а также с информацией об установлении, изменении размера и/или порядка взимания с Клиента вознаграждения за применение платежного мобильного сервиса организацией, предоставляющей платежный мобильный сервис, Клиент/Держатель карты может ознакомиться в пользовательском соглашении, заключенном между Клиентом/Держателем карты и организацией, предоставляющей платежный мобильный сервис, на

официальном сайте такой организации в сети Интернет, путем обращения в такую организацию или путем обращения в Банк.

**2.16.** Активация карты, выпущенной и перевыпущенной (в том числе перевыпущенной на новый срок действия) на имя Клиента, осуществляется одним из следующих способов:

- работником Банка при получении карты Клиентом/Доверенным лицом Клиента в Банке/отделении Банка;
- Клиентом при осуществлении первой операции с картой, подтвержденной набором ПИН, в том числе в банкомате Банка.

Активация карты, выпущенной на имя Держателя карты-третьего лица, осуществляется аналогично.

Активация дополнительной карты, выпущенной на имя лица, в возрасте от 6-ти до 14-ти лет (малолетнего), осуществляется Клиентом - законным представителем (родителем, усыновителем, опекуном) к счету которого выпущена данная дополнительная карта в Банке/отделении Банка.

### **3. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПИН КАРТЫ**

**3.1.** ПИН назначается каждой карте в индивидуальном порядке путем изготовления и выдачи Банком ПИН-конверта (бумажная технология назначения ПИН).

При назначении ПИН карте с использованием бумажной технологии назначения ПИН карта и ПИН-конверт могут быть получены в порядке, предусмотренном п. 4.4. настоящих Правил:

**3.2.** Условия назначения ПИН карте при перевыпуске карты:

**3.2.1.** при плановом перевыпуске карт (карт с микропроцессором (чипом) и карт с бесконтактной технологией PayWave/MirPay) на новый срок, назначается новый ПИН, ПИН-конверт изготавливается Банком и выдается Держателю карты в соответствии с п. 3.1. настоящих Правил;

**3.2.2.** при внеплановом перевыпуске (порча, утрата и т.п.) карт, назначается новый ПИН, ПИН-конверт изготавливается Банком и выдается Клиенту Держателю карты в соответствии с п. 3.1. настоящих Правил.

**3.3.** Изменение ПИН карт, выпущенных с использованием бумажной технологии назначения ПИН, может осуществляться Держателем карты самостоятельно через банкомат Банка (с вводом действующего ПИН) (только по карте, выпущенной на имя Клиента).

### **4. ОСОБЕННОСТИ ВЫДАЧИ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ, ВЫПУЩЕННЫХ В РАМКАХ ДОГОВОРА**

**4.1.** Карта выпускается к текущему счету Клиента. Перечень видов карт, доступных для выпуска Клиенту, определяется Тарифами.

**4.2.** Карта с указанием фамилии и имени Держателя выпускается на основании заявления на выпуск карты, оформленного Клиентом. Заявление на выпуск карты может быть оформлено Клиентом:

- при обращении в Банк/отделение Банка - может быть оформлена карта на имя Клиента или дополнительная карта на имя третьего лица (только Клиентом); оформить заявление на выпуск дополнительной карты на имя третьего лица возможно, только если указанное третье лицо является гражданином Российской Федерации;

- посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (при наличии технической возможности) - может быть оформлена карта на имя Клиента;

- через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (при наличии технической возможности) - может быть оформлена карта на имя Клиента.

**4.2.1.** Карта с указанием фамилии и имени Держателя, выпущенная на имя Клиента или на имя третьего лица, может быть перевыпущена Клиентом на основании заявления на перевыпуск Карты. Заявление на перевыпуск карты может быть оформлено Клиентом:

- при обращении в Банк/отделении Банка;

- посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (при наличии технической возможности, только для Клиента);

- через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (при наличии технической возможности, только для Клиента).

**4.3.** Для выпуска/перевыпуска карты Клиент должен обеспечить наличие на счете карты, денежных средств в соответствии с Тарифами Банка в размере:

**4.3.1.** комиссии за выпуск/перевыпуск и обслуживание карты;

**4.3.2.** минимального остатка, необходимого для выпуска карты.

При недостаточности денежных средств на счете для уплаты комиссии за выпуск/перевыпуск карты, карта не выпускается.

**4.4.** Карта (а также ПИН-конверт) может быть получена в следующем порядке, если иное не установлено Договором:

**4.4.1.** Карта, выпущенная/перевыпущенная на имя самого Клиента может быть получена только при личном обращении Клиента, или Доверенным лицом Клиента в случае, если до этого момента Банк провел идентификацию Клиента при его личном присутствии в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**4.4.2.** Карта, выпущенная/перевыпущенная на имя третьего лица (в том числе, на имя несовершеннолетнего от 14-ти до 18-ти лет), может быть получена им самим, Клиентом или Доверенным лицом указанного третьего лица в случае, если до этого момента Банк провел идентификацию третьего лица при его личном присутствии в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласие на обработку персональных данных третьего лица, на имя которого выпущена карта, может быть предоставлено им самим, либо Клиентом или Доверенным лицом указанного третьего лица, при наличии у Клиента или Доверенного лица доверенности, содержащей полномочия на предоставление согласия на обработку персональных данных от имени такого третьего лица.

**4.4.3.** Дополнительная карта, выпущенная на имя малолетнего лица в возрасте от 6-ти до 14-ти лет, может быть получена только при личном обращении Клиента – законного представителя малолетнего (родителя, усыновителя или опекуна), к счету которого выпущена данная дополнительная карта. Клиент - законный представитель малолетнего должен предъявить документы, удостоверяющие его личность и личность малолетнего, на имя которого выпускается дополнительная карта, а также документ, подтверждающий, что Клиент является законным представителем малолетнего, если эти сведения не содержатся в документе, удостоверяющем личность малолетнего.

## **5. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ БАНКА**

**5.1.** При получении карты Держатель карты обязан немедленно подписать карту в специально отведенном на карте месте, если карта содержит такое поле (место) для подписи. Отсутствие или несоответствие подписи (если применимо) на карте подписи, проставляемой Держателем карты на документе по операциям с использованием карты, является основанием к отказу в приеме карты и изъятию такой карты из обращения, без каких-либо компенсационных выплат со стороны международной платежной системы/платежной системы Мир и Банка.

**5.2.** ПИН необходим при использовании карты в банкомате Банка и других банков, а при использовании карты с микропроцессором (чипом) также и в ТСП. Набор ПИН производится после появления соответствующей надписи на дисплее банкомата. После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН карта блокируется (проведение операций с использованием карты становится невозможным). Счетчик количества неверно набранного ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН, при условии, что ПИН был неверно набран в количестве до 2 раз включительно.

После третьего неверного набора ПИН в ТСП при использовании карты с микропроцессором (чипом) карта блокируется, проведение операций с использованием данной карты становится невозможным и требуется осуществить процедуру разблокировки карты в Банке/отделении Банка. Клиент самостоятельно контролирует количество неверно введенных ПИН-кодов в ТСП. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП, других банков, изъявших карту, после третьего неверного набора ПИН-кода.

**5.3.** При совершении внешней или внутренней операции с использованием карты списанию со счета карты может предшествовать авторизация в соответствии с правилами международной платежной системы/платежной системы Мир и порядком, действующим в банке-эквайере (обслуживающем ТСП банке).

**5.3.1.** При проведении авторизации в авторизационной базе Банка сумма операции с использованием карты **блокируется (резервируется) на счете карты на срок до 45 календарных дней.**

После получения подтверждения о совершении операции с использованием карты, **блокировка (резервирование)** операции отменяется, а сумма операции подлежит списанию со счета карты.

Расчет суммы блокировки и списания операции с использованием карты производится с учетом комиссии за совершение указанной операции в соответствии с действующими Тарифами Банка и комиссий иных кредитных организаций.

**5.3.2.** В случае непоступления в Банк в срок до 45 дней календарных документов (в электронном виде), подтверждающих совершение операции, **блокировка (резервирование)** операции отменяется автоматически, однако это не прекращает обязательств Клиента по оплате товаров (работ, услуг) или возврату наличных денежных средств.

**5.3.2.1.** Если Держатель карты отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки/услуги/совершения перевода, инициированного через сервис сторонней кредитной организации/получения наличных денежных средств, **ТСП или кредитная организация, через сервис которой был инициирован перевод, или выдающая наличные денежные средства, должны произвести отмену авторизации с оформлением и предоставлением Держателю карты документа, подтверждающего отмену авторизации. Иначе все последующие авторизации в срок до 45 дней будут проводиться в рамках платежного лимита карты, за вычетом заблокированной суммы, до автоматической отмены блокировки в порядке, описанном в п. 5.3.2. данных Правил выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).**

**5.3.2.2.** Если Клиент отказывается от приобретенной ранее покупки или от получения услуги, оплаченных ранее с использованием карты, и Банк получит подтверждение о таком отказе после списания соответствующей суммы операции со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая

операция, сумма, возвращаемая на счет карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, в результате отказа от покупки/услуги, может отличаться от суммы, ранее списанной со счета карты, т.к. курс Банка для списания, установленный на дату обработки соответствующего подтверждения о совершении операции, может отличаться от соответствующего курса, установленного на момент обработки подтверждения операции возврата денежных средств в результате отказа Клиента от покупки/услуги.

**5.3.3.** При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете карты, либо при применении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина (реструктуризация долгов/реализация имущества), Клиент поручает Банку исполнить его обязанность по оплате операций, совершенных с использованием карты по счету карты до момента установления указанных ограничений по распоряжению денежными средствами, либо до момента получения информации о применении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина.

**5.4.** При совершении с использованием карты операции в валюте, отличной от валюты счета карты, производится конвертация. Курсы для авторизации и курсы для списания могут отличаться в зависимости от направленности операции: внешняя операция или внутренняя операция.

Виды курсов по операциям с использованием карты:

**5.4.1.** При расчете суммы блокировки и списания со счета клиента по внутренней операции – конвертация проводится (из валюты внутренней операции в валюту счета карта) **по курсу Банка для авторизации**, действующему на момент совершения соответствующей операции;

**5.4.2.** При расчете суммы блокировки внешней операции – конвертация проводится **по курсу Банка для авторизации**, действующему на момент авторизации;

При совершении внешней операции в валюте, отличной от валюты счета карты, сумма блокировки операции, пересчитывается:

- из валюты внешней операции в валюту, в которой международная платежная система/платежная система Мир рассчитывает сумму авторизации по карте, по курсу и в соответствии с правилами, установленными для проведения авторизации международной платежной системой/платежной системой Мир;
- из валюты, в которой международная платежная система/платежная система Мир рассчитывает сумму авторизации по карте, в валюту счета карты по курсу Банка для авторизации, действующему на момент авторизации.

**5.4.3.** При расчете суммы списания со счета клиента по внешней операции – конвертация проводится **по курсу Банка для списания**, действующему на момент обработки полученного от международной платежной системы/платежной системы Мир подтверждения о совершении соответствующей операции.

При списании со счета карты денежных средств в размере сумм внешних операций, совершенных в валюте, отличной от валюты счета карты, сумма к списанию пересчитывается из валюты внешней операции в валюту счета карты по курсу Банка для списания.

Курс Банка для списания может отличаться от курса Банка для авторизации. Таким образом, сумма блокировки внешней операции, произведенной при авторизации, может отличаться от суммы списания со счета карты.

**5.5.** Если приобретенные в ТСП товары возвращены Держателем карты полностью/частично или Держатель карты отказался от услуг ТСП, то Держатель карты может потребовать от ТСП вернуть денежные средства, оплаченные за товар/услугу, только путем безналичного перевода денежных средств на счет карты. Возврат денежных средств за товар/услугу осуществляется после оформления ТСП сลิปса/чека возврата в порядке, установленном банком, осуществляющим возврат денежных средств, в соответствии с правилами международной платежной системы/платежной системы Мир. При этом, если одновременно с покупкой товара/услуги, совершенной с использованием карты, Держателю карты были выданы наличные денежные средства в рамках сервиса Cash-out, то при возврате приобретенного товара или при отказе от услуг полученные Держателем карты денежные средства в ТСП не возвращаются, перевод на счет карты суммы ранее выданных в ТСП наличных денежных средств не осуществляется. При покупке с выдачей наличных денежных средств в рамках сервиса Cash-out на счет карты возвращается исключительно сумма денежных средств, оплаченная Держателем карты за товар/услугу в ТСП (в пределах стоимости возвращаемого товара, услуги, от которой Держатель карты отказался), полученные наличные денежные средства остаются у Держателя карты.

**5.5.1.** В случае если для возврата денежных средств от ТСП в связи с возвратом Держателем карты товара (отказом от работы/услуги), оплаченного ранее с использованием банковской карты, эмитированной сторонним банком, Держателем карты указаны реквизиты карты/счета карты, с целью обеспечения исполнения требований, которые в соответствии с правилами платежных систем вправе предъявить банк-эмитент банковской карты, с использованием которой ранее была совершена оплата товара (работы/услуги) и/или банк-эквайер, обслуживающий указанное ТСП, по возврату указанных денежных средств, Банк вправе:

- заблокировать (резервировать) на срок до 30 (тридцати) календарных дней на счете карты зачисленную на счет карты в связи с возвратом Держателем карты товара (отказом от работы/услуги) сумму денежных

- средств до принятия Банком положительного решения по результатам оценки действительности предоставленных Клиентом документов, определенных в настоящем пункте Договора;
- потребовать от Клиента предоставления оформленных в ТСП слипов/чеков о совершении Держателем карты операции оплаты товара (работы, услуги), а также при необходимости о совершении Держателем карты, операции возврата оплаты товара (работы, услуги) или письмо от ТСП с указанием параметров таких операций.
- 5.5.2.** В случае если для возврата денежных средств от ТСП в связи с возвратом товара (отказом от работы/услуги), оплаченного ранее с использованием банковской карты, эмитированной сторонним банком, Держателем карты указаны реквизиты карты/счета карты, Клиент обязан незамедлительно предоставить по требованию Банка документы, указанные в п. 5.5.1. настоящих Правил выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).
- 5.6.** Держатель карты при совершении перевода или получении наличных денежных средств с использованием карты должен подписать чек или оттиск с карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных денежных средств. Подписывать указанный чек (слип), в котором не проставлена сумма операции, не допускается. Кассиром ТСП/банка, принимающего карту, производится проверка подписи на чеке (слипе) и на карте. В случае расхождения подписей, кассир имеет право изъять карту без предварительного предупреждения.
- 5.7.** Банк ни при каких условиях не несет ответственности за коммерческие разногласия между Держателем карты и ТСП/банком, принимающим карту, в частности, за разногласия в связи с низким качеством товара или обслуживания, а также в связи с предоставлением в ТСП сервиса Cash-out. Банк не несет ответственности за товары и услуги, предоставленные Держателю карты соответствующим ТСП, а также за оказание/неоказание в ТСП сервиса Cash-out.
- 5.8.** При положительном рассмотрении Банком обращения Держателя карты, оформленного в случае несогласия Держателя карты со списанием суммы со счета карты, произведенного в ТСП или устройствах иной кредитной организации, возврат денежных средств по претензиям осуществляется в сумме, ранее списанной со счета карты.
- 5.9.** Для выяснения споров по невозврату денежных средств на счет карты после возврата покупки или отказа от услуг, Держатель карты, должен предоставить в Банк оформленный в ТСП чек/слип возврата или письмо от ТСП с указанием всех параметров оригинальной операции.
- 5.10.** Регистрация процессинговым центром соответствующей международной платежной системы/Платежной системы Мир операции с использованием карты является основанием соответствующего изменения в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) текущей величины платежного лимита карты на дату регистрации.
- 5.11.** Регистрация банкоматом, либо электронным терминалом, либо иным способом операции с использованием карты с применением ПИН и/или технологии 3DSecure является безусловным подтверждением совершения операции Держателем карты и основанием для изменения платежного лимита карты на момент такой регистрации и последующего списания денежных средств со счета карты, по которому совершена операция в порядке, предусмотренном Договором.
- Проведение оплаты товаров (работ, услуг) в ТСП по карте с использованием технологий бесконтактных платежей может осуществляться без ввода ПИН (запрашивается или не запрашивается ПИН по картам зависит от настроек терминала в ТСП). В указанном случае безусловным подтверждением совершения операции Держателем карты без использования ПИН является физическое присутствие карты и/или карточного токена в момент совершения операции. При проведении оплаты товаров (работ, услуг) по картам с использованием технологий бесконтактных платежей максимальную сумму операции без использования ПИН необходимо уточнить в ТСП, в котором проводится указанная операция.
- 5.11.1.** Оформляя заявление на выпуск карты с технологией бесконтактных платежей PayWave, MirPay позволяющей осуществлять оплату товаров (работ, услуг) в ТСП, поддерживающих технологию бесконтактных платежей, Клиент соглашается с возможностью проведения оплаты товаров (работ, услуг) с использованием указанных карт без использования ПИН, сознавая, что в случае утраты карты использование карты (её реквизитов) станет возможным для третьих лиц при проведении оплаты товаров (работ, услуг) без использования ПИН. Клиент согласен нести все риски, связанные с возможной утратой карты с технологией бесконтактных платежей PayWave, MirPay.
- 5.12.** При получении наличных денежных средств в других банках взимается комиссия Банка за обеспечение выдачи наличных денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств другого банка, а также дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данный пункт выдачи наличных денежных средств или банкомат.
- При получении наличных денежных средств Держателем карты в ТСП в рамках сервиса Cash-out взимается комиссия Банка за обеспечение выдачи наличных денежных средств в соответствии с Тарифами Банка, а также могут взиматься дополнительные комиссии банка-эквайрера и ТСП.
- 5.13.** Ущерб, причиненный Держателем карты, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Правил пользования картой Банка подлежит безусловному возмещению Клиентом Банка.

**5.14.** При возникновении сумм задолженности Клиента перед Банком по операциям с использованием карт Банк осуществляет информирование Клиента любым из указанных способов: по номеру телефона сотовой связи Клиента, либо посредством направления Клиенту SMS-сообщения, либо посредством направления сообщения по электронной почте с целью предоставления Клиенту информации о сумме указанной задолженности.

Клиент обязан погасить сумму задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней, (если последний день погашения задолженности является нерабочим праздничным/выходным днем, то не позднее первого рабочего дня, следующего за днем истечения срока в 30 (тридцать) календарных дней), начиная с даты информирования Клиента Банком о сумме такой задолженности (если иной срок погашения не установлен Договором/Тарифами). Днем окончания срока погашения задолженности является 30-й календарный день (если последний день погашения задолженности является нерабочим праздничным/выходным днем, то днем окончания срока погашения задолженности считается первый рабочий день, следующий за днем истечения срока в 30 (тридцать) календарных дней), отсчитываемый от вышеуказанной даты (если иной срок погашения не установлен Договором/Тарифами). Для погашения задолженности Клиент обеспечивает наличие на счете суммы, достаточной для погашения задолженности.

В случае непогашения/несвоевременного погашения указанной задолженности, задолженность учитывается Банком как просроченная. Настоящий пункт не распространяется на суммы задолженности, учитываемые Банком как несанкционированный перерасход средств.

**5.15.** Совершение покупок в интернет-магазинах (в случае если данный интернет-магазин поддерживает технологию безопасности Verified by VISA, MirAccept) по картам соответствующей международной платежной системы/платежной системы Мир, возможно, если к карте, по которой осуществляется покупка, подключены услуги Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», и/или Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». При этом, ввод одноразового пароля, который Банк направляет на номер телефона сотовой связи Клиента, не является поручением на совершение покупок в интернет-магазинах, а служит для подтверждения правомерности использования карты.

**5.16.** Информация об особенностях использования карт для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, а также о мерах безопасного использования банковских карт доводится до сведения Клиентов путем размещения на WEB-странице Банка в сети Интернет по адресу: <https://invb.ru/person/plastikovye-karty> (Правила пользования картой), либо предоставляется по запросу Клиента в Банке/отделении Банка. Клиент обязуется ознакомиться с указанной информацией и соблюдать предложенные рекомендации.

**5.17.** При совершении операций с использованием карты Банк предоставляет авторизацию на основе реквизитов Карты (номер, срок действия), а также (в случаях, когда это требуется в соответствии с правилами международной платежной системы/платежной системы Мир) код (CVV/CVP).

**5.18.** При совершении оплаты карточным токеном порядок расчетов, изложенный в настоящем разделе Договора, не изменяется.

**5.19.** Выдача в ТСП наличных денежных средств в рамках Сервиса Cash-out:

**5.19.1.** При использовании Держателем карты в ТСП Сервиса Cash-out Банк как банк-эмитент осуществляет только авторизацию операций покупки товара/оплаты услуги с выдачей наличных денежных средств в ТСП.

**5.19.2.** Снятие наличных денежных средств Держателем карты со счета карты в ТСП в рамках Сервиса Cash-out возможно только в тех ТСП, в которых предоставляется данный сервис, и только если при снятии наличных денежных средств в данном ТСП Держатель карты одновременно совершает операцию покупки товара/оплаты услуг с использованием той же карты.

**5.19.3.** Сумма выдаваемых в ТСП наличных денежных средств в рамках Сервиса Cash-out не может превышать все следующие лимиты: лимиты, установленные международной платежной системой/платежной системой Мир, лимиты, установленные Банком, лимиты, установленные Клиентом, платежный лимит Карты. Операция по выдаче наличных денежных средств в ТСП в рамках Сервиса Cash-out может быть совершена только на сумму, не превышающую наименьший из этих лимитов.

**5.19.4.** Банк обеспечивает выдачу наличных денежных средств в ТСП по картам со счета карты в рамках Сервиса Cash-out:

- Держателям карт Visa в ТСП на территории Российской Федерации (в рублях Российской Федерации);
- Держателям карт платежной системы Мир в ТСП на территории Российской Федерации (в рублях Российской Федерации).

**5.19.5.** Для снятия наличных денежных средств со счета карты в ТСП в рамках Сервиса Cash-out обязателен ввод ПИН Держателем карты. ПИН должен быть введен один раз на обе операции сразу: на операцию покупки товара/оплаты услуг и на операцию выдачи наличных денежных средств.

**5.19.6.** В случае недостаточности средств на счете карты для одновременного совершения в ТСП операции по выдаче наличных денежных средств в рамках Сервиса Cash-out и операции покупки товара/оплаты услуг в ТСП, Держателю карты будет отказано в выдаче наличных денежных средств. Отказ в выдаче наличных денежных средств в ТСП не является основанием для отказа Держателю карты в совершении операции покупки товара/оплаты услуг с использованием карты в ТСП (при условии достаточности денежных средств на счете карты).

**5.19.7.** Операции в рамках Сервиса Cash-out списываются со счета карты двумя суммами: отдельно сумма операции покупки товара/оплаты услуг и сумма операции по выдаче наличных денежных средств.

**17.20.** Оплата товаров, работ, услуг ТСП осуществляется на условиях и согласно порядку, действующих в ТСП. До проведения операции оплаты, перед тем, как выразить согласие с условиями и правилами ТСП, а также согласие на сохранение реквизитов своей карты на сайте/ в приложении соответствующего ТСП, Клиент обязуется внимательно ознакомиться с правилами ТСП, включая условия проведения последующих операций оплаты в данном ТСП автоматически с использованием сохраненных в ТСП реквизитов карты с заданной периодичностью (рекуррентный платеж/ подписка), а также условия о возможных обязательных списаниях, предусмотренных правилами ТСП (в том числе, наличие платы за возврат / отказ от товара, работы, услуги).

Банк не несет ответственности за действия ТСП, повлекшие совершение операции с использованием карты и списание денежных средств со счета карты в соответствии с правилами ТСП.

## **6. УТРАТА КАРТЫ И/ИЛИ ЕЕ РЕКВИЗИТОВ, И/ИЛИ КАРТОЧНОГО ТОКЕНА**

**6.1.** В случае обнаружения утраты карты и/или ее реквизитов, и/или карточного токена, и/или использования карты/ее реквизитов/карточного токена (в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций) без согласия Клиента/Держателя карты, Клиент/Держатель карты обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановления совершения операций с использованием карты, обратившись в Банк в рабочее время по телефону: +7(861) 253-65-20, либо по круглосуточным телефонам: 8 (800) 250-57-57, +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, направленного в соответствии с п. 5.1.8. настоящего Договора. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

При этом Клиент/Держатель карты должен сообщить номер карты, дату окончания действия карты, а также кодовое слово. Клиент может оставить сообщение об утрате карты как по своей карте, так и по карте иного лица, на имя которого она выпущена к счету Клиента (по дополнительной карте).

**6.2.** Датой и временем получения сообщения об утрате карты считается дата и время получения Банком сообщения, сделанного Клиентом/Держателем карты в соответствии с п. 6.1. настоящих Правил.

**6.3.** До получения Банком сообщения об утрате карты, Клиент/Держатель карты несет ответственность за все операции с картой (в том числе с дополнительными картами), совершенные другими лицами, с ведома или без ведома Держателя карты. После получения Банком от Клиента/Держателя карты сообщения об утрате карты, ответственность Держателя карты за дальнейшее использование карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что использование карты имело место с согласия Клиента/Держателя карты.

**6.4.** При обнаружении ранее утраченной карты, Держатель карты обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

**6.5.** При подключенном Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент при наличии технической возможности имеет право осуществить блокировку/разблокировку карты посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Если карта заблокирована Клиентом/Держателем карты посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», разблокировка карты возможна Клиентом, к счету которого выпущена карта, в Банке/отделении Банка, в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**6.6.** Если карта при наличии технической возможности заблокирована с использованием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», разблокировка карты возможна в Банке/отделении Банка или посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**6.7.** При блокировании карты при наличии технической возможности посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Клиент самостоятельно, по своему желанию, осуществляет блокировку карточного токена по такой карте (например, если утрачена только сама карта, но не утрачено мобильное устройство, на котором установлен платежный мобильный сервис, содержащий карточный токен к утраченной карте). Если карточный токен Клиентом не блокировался, то сохраняется возможность оплаты карточным токеном.

При блокировании карты любым другим способом (в Банке/отделениях Банка, по круглосуточным телефонам: 8 (800) 250-57-57, +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21 автоматически блокируется созданный к данной карте карточный токен.

**6.8.** Блокировка/удаление карточного токена не влечет за собой автоматическую блокировку карты.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк обязуется:**

**7.1.1.** в случае отказа в выдаче карты, выпущенной на материальном носителе, вернуть Клиенту сумму комиссий, оплаченных им за выпуск карты на текущий счет.

**7.1.2.** принять незамедлительные меры к блокировке карты при получении от Клиента или Держателя карты сообщения об утрате карты и/или компрометации аутентификационных данных Клиента/Держателя карты.

**7.1.3.** доводить до сведения Клиентов справочную информацию по вопросам использования карточного токена:

- путем размещения актуальной информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru);
- в Банке/отделениях Банка.

## **7.2. Клиент обязуется:**

**7.2.1.** своевременно размещать на счете карты необходимые денежные средства для обеспечения платежеспособности карты.

**7.2.2.** контролировать достаточность денежных средств, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций с использованием карт, предусмотренных Тарифами.

**7.2.3.** возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования карт в размере понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

**7.2.4.** проводить операции с использованием карты в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**7.2.5.** Держатель карты обязан в течение 45 дней с момента совершения операции сохранять все документы, связанные с операциями с использованием карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

**7.2.6.** ознакомить Держателей дополнительных карт с условиями Договора и настоящих Правил выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**7.2.7.** Держатель карты обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным другим лицам.

**7.2.8.** Держатель карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты карты.

**7.2.9.** Не использовать карты для ведения предпринимательской деятельности или частной практики, а также для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации.

**7.2.10.** прекратить использование карт и следовать указаниям Банка в случаях, предусмотренных п. 2.8. Правил выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**7.2.11.** Держатель карты обязуется не передавать карту, выпущенную на свое имя, или её реквизиты, третьим лицам, за исключением случаев передачи реквизитов карты (номер и срок действия карты), необходимых для совершения переводов с карты на карту.

**7.2.12.** не использовать карту в противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации.

**7.2.13.** до того, как инициировать создание (выпуск) карточного токена, Клиент/Держатель карты знакомится с условиями создания и использования карточного токена согласно условиям пользовательского соглашения, заключенного между Клиентом/Держателем карты и сторонней организацией, предоставляющей платежный мобильный сервис, а также с информацией, размещенной на WEB-странице Банка в сети Интернет по адресу: <https://invb.ru/person/plastikovye-karty/mir-pay/> и условиями Договора.

**7.2.13.1.** обеспечить хранение своих аутентификационных данных (пароль для авторизации в мобильном устройстве, включая, но не ограничиваясь, биометрические данные (авторизация по отпечатку пальца руки по технологии Touch ID/биометрии лица по технологии Face ID), а также другие данные, используемые для входа в платежный мобильный сервис) в недоступном для третьих лиц месте.

**7.2.13.2.** в случае компрометации аутентификационных данных Клиент/Держатель карты обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

**7.2.13.3.** Клиент/Держатель карты обязуется инициировать создание (выпуск) карточных токенов в платежном мобильном сервисе только для карт, выпущенных на имя самого Клиента/Держателя карты. При этом установка платежного мобильного сервиса производится Клиентом/Держателем карты самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Клиенту/Держателю карты, соответственно.

## **7.3. Банк вправе:**

**7.3.1.** отказать Клиенту в выпуске, выдаче, перевыпуске, возобновлении или восстановлении карты, а также в создании карточного токена, по своему усмотрению и без объяснения причин.

**7.3.2.** в случае утраты карты списывать со счета средства, эквивалентные суммам операций, совершенным за период времени, прошедший с момента обнаружения Клиентом/Держателем утраты карты до момента получения Банком сообщения от Клиента/Держателя об утрате карты.

**7.3.3.** прекратить действие карты, в том числе карточного токена, в следующих случаях:

**7.3.3.1.** в случае возникновения подозрений о неправомерном использовании карты и невозможности получить от Клиента подтверждение правомерности операции любым способом, в том числе с использованием номера телефона сотовой связи Клиента;

**7.3.3.2.** в случае обнаружения Банком незаконных операций с использованием карты;

**7.3.3.3.** в случае предоставления международной платежной системой/платежной системой Мир информации о незаконном использовании карты;

**7.3.3.4.** в случае закрытия счета карты Банком в соответствии с условиями Договора;

**7.3.3.5.** в иных случаях, установленных Договором.

**7.3.4.** блокировать **любые** карты, выпущенные Клиенту в рамках Договора, в том числе карточные токены, а также ограничивать перечень возможных услуг с использованием карты/реквизитов карты, в частности услугу снятия наличных денежных средств через банкоматы, услугу перевод с карты на карту, использование карты для увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых другой кредитной организацией (перевод на «электронный кошелек»), в том числе в случаях выявления Банком операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки необычных операций, принимать все необходимые меры вплоть до изъятия карт, отказать в проведении операций в случае нарушения Клиентом (Держателем карты, Доверенным лицом) условий Договора.

**7.3.5.** перевыпустить на новый срок карты, срок действия которых заканчивается, без дополнительного уведомления Клиента, списав со счета карты комиссию за выпуск карты в порядке, предусмотренном в Договоре, если Клиент не уведомил Банк о своем желании прекратить использование какой-либо из карт не менее, чем за месяца до истечения срока действия карты. При отказе Клиента от получения выпущенной или перевыпущенной карты, комиссии, уплаченные Банку, Клиенту не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком;

**7.3.5.1.** перевыпустить (без изменения стоимости выпуска и обслуживания карты) на новый срок действия карты ранее выпущенные без технологии бесконтактных платежей PayWave/MirPay, на карты с технологией бесконтактных платежей PayWave/MirPay;

**7.3.5.2.** при перевыпуске карты с использованием бумажной технологии назначения ПИН, изменить номер карты и изготовить ПИН-конверт с новым ПИН;

**7.3.5.3.** не перевыпускать карту, выпущенную в рамках Договора, на новый срок, если Клиент не пользовался картой в течение последних 3-х месяцев на момент перевыпуска.

**7.3.6.** аннулировать дебетовую платежную карту, выпущенную на материальном носителе, в случае неполучения ее Держателем карты по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты поступления карты в Банк/отделение Банка, по месту оформления Клиентом заявления на выпуск/перевыпуск карты. Комиссии, уплаченные Банку, в случае аннулирования карты, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**7.3.7.** блокировать и закрывать карты при несоблюдении Клиентом настоящих Правил, Договора и Тарифов.

**7.3.8.** передавать информацию о персональных данных Клиента (Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность, а также сведения о выпущенных ему картах) с целью урегулирования вопросов по претензии Клиента, связанной с изъятием карты Клиента банкоматом или иным техническим устройством другого банка. Данная информация может быть передана только после оформления Клиентом претензии в установленном в Банке порядке.

#### **7.4. Клиент вправе:**

**7.4.1.** ходатайствовать перед Банком о выдаче дополнительных карт, выпущенных на имя Клиента, либо на имя другого лица, указанного Клиентом.

**7.4.2.** проводить операции с использованием карт только в пределах платежного лимита карты. Увеличение платежного лимита карты производится путем пополнения счета карты (как наличными средствами в Банке/отделении Банка, так и безналичным переводом средств) в порядке и сроки, определяемые Договором.

**7.4.2.1.** Клиент может установить по счету карты ежемесячный расходный лимит при оформлении заявления на выпуск карты в Банке/отделении Банка. Если Клиент установил по счету карты ежемесячный расходный лимит, то проведение расходных операций осуществляется в пределах наименьшего из лимитов – платежного лимита карты или ежемесячного расходного лимита.

Ежемесячный расходный лимит может быть изменен/отменен Клиентом в Банке/отделении Банка.

Ежемесячный расходный лимит отменяется/изменяется не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк/отделение Банка.

**7.4.3.** опротестовать не более 5 операций, совершенных с использованием карт в сети Интернет или сети услуг почтовой связи без предъявления карты. Претензии по операциям свыше указанного количества принимаются Банком к рассмотрению только при условии перевыпуска карты по причине утраты. За перевыпуск карты взимается комиссия в соответствии с Тарифами.

**7.4.4.** в любое время отказаться от использования карточного токена, удалив его посредством платежного мобильного сервиса или при наличии технической возможности с использованием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-банка и Мобильного банка для частных клиентов ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
(далее – «Правила ДБО»)**

Дистанционное банковское обслуживание с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» позволяет Клиенту круглосуточно проводить операции и получать доступ к определенным услугам Банка через Интернет.

**1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКА ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»**

**1.1.** Банк предоставляет Клиенту Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» при наличии технической возможности и наличии у Клиента открытого счета в Банке. Интерфейс и функциональность Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» могут отличаться в зависимости от используемой Клиентом версии Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Для доступа к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» независимо от его интерфейса Клиент использует одни и те же свои средства доступа.

Для регистрации в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент должен перейти по ссылке, размещенной на сайте Банка в разделе «Интернет-банк» на WEB-странице Банка <https://invb.ru/person/distancionnoe-bankovskoe-obslyuzhivanie/>.

Банк не предоставляет возможности подключения и использования Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом), Держателям дополнительных карт.

**1.2.** Подключение, отключение, изменения номера телефона сотовой связи Клиента, используемого для Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», замена мобильного устройства, временная блокировка доступа или разблокировка доступа к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится посредством обращения Клиента в Банк/отделение Банка.

Банк не предоставляет возможности осуществления действий, указанных в п.1.2. Правил ДБО, представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом).

**1.3.** Способы подключения Клиенту Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»:

**1.3.1.** Подключение на основании заявления Клиента при обращении Клиента в Банк/отделение Банка с выдачей Банком Клиенту следующих средств доступа: временного пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и логина. Временный пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» имеет ограниченный срок действия, предназначен исключительно для первоначального входа в Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и не позволяет осуществлять иные операции, за исключением формирования Клиентом постоянного пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**1.3.2.** Банк вправе самостоятельно направить на номер телефона сотовой связи Клиента, не имеющего доступ к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» уведомление в виде SMS-сообщения, содержащее предложение подключить Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» самостоятельно на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

SMS-сообщение направляется без дополнительного волеизъявления Клиента для цели уведомления Банком Клиента об операциях, совершенных с использованием карт, а также о денежных переводах и об операциях, совершенных посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**1.4.** Постоянный пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» формируется Клиентом самостоятельно при подключении Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Одноразовый пароль формируется Банком в следующих случаях:

- при подаче Клиентом распоряжения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Одноразовый пароль позволяет произвести аутентификацию Клиента. Порядок применения одноразового пароля для целей аутентификации Клиента в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» определяется Банком.

**1.5.** П посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент, при наличии технической возможности, может осуществить следующие операции и действия:

**1.5.1.** Получить информацию:

- о платежном лимите счета;

- об остатках и движении средств по счетам;

- по счетам, о произведенных операциях по счетам.

**1.5.2.** Открыть счет по вкладу и пополнить счет по вкладу в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе.

**1.5.3.** Подать распоряжение на частичное снятие со счета по вкладу денежных средств, по вкладам, условиями которых предусмотрена такая возможность и при соблюдении установленного Договором о вкладе условия о неснижаемом остатке, с переводом денежных средств на текущий счет, счет карты, указанный Клиентом.

**1.5.4.** Подать заявление на закрытие вклада в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе.

**1.5.5.** Перевести денежные средства между счетами Клиента, в том числе с конверсией/конвертацией (внутренний перевод).

Конверсия/конвертация осуществляется по динамическому курсу Банка, который устанавливается с учетом рыночного курса валюты; динамический курс Банка, который будет использован при совершении перевода между счетами Клиента, отображается Клиенту до совершения перевода с конверсией/конвертацией; курс является динамическим, так как устанавливается на короткий период времени.

**1.5.6.** Перевести денежные средства со счета Клиента на счет другого Клиента Банка (внутренний перевод).

**1.5.7.** Произвести оплату жилищно-коммунальных и иных видов услуг, в т.ч. административных штрафов за нарушения правил дорожного движения.

**1.5.8.** Перевести денежные средства со счета Клиента на иные счета, открытые в других банках (внешний перевод).

**1.5.9.** Совершать денежный перевод через Систему быстрых платежей в пределах установленных Банком лимитов;

**1.5.10.** Пополнить текущий счет, счет карты посредством Системы быстрых платежей со своих счетов открытых в других банках;

**1.5.11.** Выбрать счет для зачисления денежных переводов через Систему быстрых платежей.

**1.5.12.** Осуществить блокировку/разблокировку карты.

**1.5.13.** Заказать для направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом при проведении данной операции, или для сохранения на персональный компьютер/мобильное устройство выписку или справку (виды справок, доступных для заказа, определяются Банком);

**1.5.14.** Открыть второй или последующий счет.

**1.5.15.** Осуществить заказ наличных денежных средств для доставки в Банк/отделения Банка для снятия со счета Клиента.

**1.5.16.** Осуществить перевод со счета для увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых другой кредитной организацией (перевод на «электронный кошелек»). Перечень «электронных кошельков» устанавливается Банком самостоятельно.

**1.5.17.** Пополнить свой счет ИП в рублях Российской Федерации путем перевода денежных средств со счета Клиента в рублях Российской Федерации (платеж по реквизитам); данные переводы с конверсией/конвертацией денежных средств не осуществляются;

**1.5.18.** Оформить и подписать следующие электронные документы с применением простой электронной подписи Клиента в соответствии с Приложением № 5 к Договору:

- заявление на открытие вклада;

- Договор о вкладе.

**1.5.19.** В диалоговом режиме оформить претензию в Банк или получить информацию по вопросу обслуживания в Банке в рамках Договора, не требующему оформления претензии.

**1.5.20.** Проводить операции с использованием шаблона Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**1.5.21.** Удалять шаблоны Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**1.5.22.** Осуществлять автоплатежи.

**1.5.23.** Посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент может осуществить валютные операции в долларах США, евро, китайских юанях с учетом требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

**1.5.23.1.** В случае необходимости представления в Банк обосновывающих документов по переводу, совершаемому через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Клиент-резидент направляет данные документы с помощью средств Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», подписанные простой электронной подписью, одновременно с заявлением Клиента на перевод денежных средств.

**1.5.24.** Посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент может, в частности, совершать внешние и внутренние переводы, оформив длительное распоряжение на перевод денежных средств (далее – длительное распоряжение).

**1.5.24.1.** Возможность совершить перевод на основании длительного распоряжения предоставляется Клиентам – резидентам при наличии технической возможности Банка и наличии у Клиента открытого счета в валюте Российской Федерации в Банке, и подключенного Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**1.5.24.2.** Перевод на основании длительного распоряжения осуществляется Клиентом с учетом следующих особенностей:

- Клиент формирует шаблон Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/шаблон Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/заявление на автоплатеж, и выбирает один из доступных вариантов периодичности совершения переводов;

- Клиент может изменить или отменить длительное распоряжение в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», изменив/отменив соответствующий шаблон Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/шаблон Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/заявление на автоплатеж;

- при наличии денежных средств на счете для осуществления перевода в сумме, указанной Клиентом в длительном распоряжении, Банк формирует платежный документ, необходимый для осуществления операции по переводу денежных средств со счета в соответствии с п. 3.6. Договора, и на его основании осуществляет перевод;

- при отсутствии/недостаточности на момент проверки Банком денежных средств на счете для осуществления перевода в сумме, указанной Клиентом, длительное распоряжение в соответствующую указанную Клиентом дату Банком не исполняется; в последующие указанные Клиентом даты длительное распоряжение исполняется в обычном порядке.

**1.6.** При получении от Клиента поручения на проведение операции по счету через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе, длительного распоряжения, Банк исполняет поручение Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента поручения.

**1.6.1.** Для осуществления денежного перевода через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент формирует заявление и направляет его в Банк. В заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; наименование и/или ИНН организации-получателя /реквизиты получателя и (при переводе в другой банк по реквизитам, предоставленным Клиентом) банка получателя; сумму перевода; дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**1.6.2.** Банк на основании полученного от Клиента заявления:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в заявлении счете;

- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в заявлении;

- формирует от имени Клиента платежный документ.

Клиент поручает Банку на основании заявления составлять платежные документы на перевод денежных средств от своего имени.

В зависимости от получателя перевода, Банк осуществляет следующие действия:

**1.6.2.1.** Если перевод осуществляется в пользу организации-получателя, наименование и ИНН которой указано/указан Клиентом в заявлении, через платежную систему, Банк на основании заявления, полученного от Клиента, формирует электронный запрос и направляет его в платежную систему:

- в случае получения подтверждения об успешной обработке электронного запроса от платежной системы Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств на счет платежной системы для последующего перевода денежных средств в пользу организации-получателя. Банковские реквизиты платежной системы определяются Банком в соответствии с договором с платежной системой;

- в случае отрицательного ответа платежной системы перевод денежных средств с указанного счета не осуществляется, резервирование денежных средств отменяется.

**1.6.2.2.** Если перевод осуществляется в пользу организации-получателя, наименование и ИНН которой указано/указан Клиентом в заявлении, без участия платежной системы, Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет перевод денежных средств в пользу организации-получателя. Банковские реквизиты организации-получателя определяются Банком самостоятельно на основании реквизитов, указанных Клиентом в заявлении.

**1.6.2.3.** В остальных случаях перевод осуществляется по реквизитам, предоставленным Клиентом, на счета получателей, открытые в Банке или в другой кредитной организации, Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом. При осуществлении внешнего/внутреннего денежного перевода с конверсией/конвертацией денежных средств используется курс, действующий в Банке на момент совершения операции.

**1.6.3.** По переводам между счетами Клиента Клиент в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» формирует заявление и направляет его в Банк. В заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; счет для зачисления денежных средств; сумму перевода (в случае, если внутренний денежный перевод осуществляется с конверсией/конвертацией денежных средств, Клиент указывает сумму перевода либо в валюте счета списания, либо в валюте счета для зачисления). При осуществлении денежного перевода с конверсией/конвертацией денежных средств используется курс, действующий в Банке на момент совершения операции.

**1.6.4.** По переводам в рублях Российской Федерации со счета Клиента на счет другого клиента Банка Клиент в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» может выбрать в заявлении перевод по полным или сокращенным реквизитам получателя.

Если Клиентом выбран перевод по полным реквизитам получателя, в заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; номер счета получателя в рублях Российской Федерации для зачисления денежных средств, сумму перевода.

Если Клиентом выбран перевод по сокращенным реквизитам получателя, в заявлении Клиент указывает один из следующих реквизитов получателя: номер телефона сотовой связи получателя, номер карты получателя.

Банк самостоятельно устанавливает соответствие указанного Клиентом реквизита получателя (номера телефона сотовой связи, номера карты) номеру счета получателя в рублях Российской Федерации, информация о котором имеется в Банке. Счет получателя в рублях Российской Федерации для зачисления денежных средств определяется Банком автоматически. Если получателю открыто два и более счета одного типа, то зачисление денежных средств осуществляется на счет, к которому выпущена банковская карта. Если Банк не может установить данное соответствие реквизитов, то Банк отказывает Клиенту в совершении перевода. Если Банком установлено соответствие реквизитов, то Банк осуществляет перевод на счет получателя в рублях Российской Федерации.

Оформленное в соответствии с настоящим пунктом поручение на проведение операции по счету является поручением (распоряжением) Клиента, предусмотренным п. 3.5. Договора, порождающим правовые последствия, установленные п. 3.6. Договора.

**1.6.4.1.** Клиент – получатель перевода, предусмотренного п. 1.6.5. Правил ДБО, в соответствии с п. 4.4. Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает свое согласие на использование номера телефона сотовой связи Клиента как идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов по номеру телефона сотовой связи Клиента. Зачисление денежных средств по таким переводам осуществляется на банковский счет Клиента по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств.

**1.6.5.** При предоставлении Клиентом длительного(ых) поручения(ий) на списание денежных средств с текущего счета и/или счета карты, Клиент поручает Банку зарезервировать указанную(ые) сумму(ы) на текущем счете и/или счете карты (в пределах остатка денежных средств на текущем счете и/или счете карты). Резервирование денежных средств длится до получения от Клиента информации об отмене резервирования. В течение срока резервирования денежных средств исполнение иных поручений Клиента за счет зарезервированных денежных средств, в том числе по оплате комиссий Банку и исполнения других платежей, право Банка на списание которых без дополнительных распоряжений (с заранее данным акцептом) Клиента с текущего счета и/или счета карты установлено Договором, не осуществляется.

**1.6.6.** При формировании Клиентом шаблона, Клиент передает Банку с указанием суммы списания поручение на списание денежных средств с текущего счета и/или счета карты, на основании реквизитов перевода, указанных в шаблоне.

**1.6.7.** Если Клиентом – плательщиком выбран перевод по QR-коду, он сканирует с помощью камеры мобильного устройства или загружает из памяти устройства QR-код, который распознается в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»; в результате распознавания формируется заявление, в котором в текстовом формате автоматически указываются закодированные в QR-коде и распознанные реквизиты для осуществления денежного перевода. Клиент-плательщик может вручную изменить автоматически указанные в заявлении реквизиты, которые были закодированы в QR-коде. Клиент-плательщик должен осуществить проверку всех реквизитов в заявлении, после чего направляет его в Банк. Денежный перевод исполняется в порядке, установленном п. 1.6.2. Правил ДБО. В зависимости от вида денежного перевода в дополнение к автоматически указанным в заявлении реквизитам, которые были закодированы в QR-коде, Клиенту-плательщику может быть предоставлена возможность вручную указать дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**1.7.** В случае выявления Банком на стадии исполнения поручения Клиента ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству Российской Федерации, банковским правилам либо условиям Договора, поручение Клиента не исполняется до момента получения Банком от Клиента необходимых реквизитов (документов) в порядке, предусмотренном п. 3.8. Договора.

**1.8.** При получении от Клиента поручения на проведение операции по безналичной покупке/продаже иностранной валюты через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», операция производится по курсу, действующему в Банке на момент совершения операции.

**1.9.** Используемые во взаимоотношениях между Сторонами электронные документы, направленные Клиентом в Банк через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», после положительных результатов верификации и аутентификации Клиента в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» считаются отправленными от имени Клиента, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности

Сторон по Договору с момента изменения Клиентом временного пароля Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» на постоянный пароль Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном п. 1.4. Правил ДБО.

**1.10.** Банк имеет право установить, изменить и отменить максимальные и минимальные размеры переводов в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», в том числе, совершаемых на основании длительных распоряжений Клиента. Информация о действующих максимальных и минимальных размерах переводов содержится в сети Интернет в разделе «Интернет-банк» на WEB-странице Банка <https://invb.ru/person/distancionnoe-bankovskoe-obslyuzhivanie/>.

**1.11.** Клиент имеет право установить ограничения/снять ранее установленные ограничения на совершение в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» любых операций, либо расходных операций по счету. Установить ограничения в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент может, при наличии технической возможности, самостоятельно, либо путем обращения в Банк/отделение Банка. Снятие ранее установленных ограничений возможно на основании заявления по установленной Банком форме при личном обращении Клиента в Банк/отделение Банка.

## **2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ МОБИЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»**

**2.1.** Банк предоставляет Клиенту услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» при наличии технической возможности и наличии у Клиента открытого счета в Банке. Услуга Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» доступна только для операционных систем IOS и Android.

Банк не предоставляет возможности подключения и использования услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом).

**2.2.** Подключение, отключение, изменения номера телефона сотовой связи Клиента, используемого для услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», замена мобильного устройства, временная блокировка доступа или разблокировка доступа к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится посредством обращения Клиента в Банк/отделение Банка.

Банк не предоставляет возможности осуществления указанных выше действий представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом), Держателям дополнительных карт.

**2.3.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со счета Клиента в Банке комиссию за оказание услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Комиссия взимается в размере предусмотренном Тарифами на день предоставления услуги.

**2.4.** Подключение услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется Банком Клиенту на основании заявления Клиента, поданного в Банк/отделении Банка.

Установка приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится Клиентом самостоятельно непосредственно на мобильное устройство Клиента.

Для регистрации в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент должен найти в официальном онлайн-магазине мобильных приложений (App Store, Google Play) на мобильном устройстве и загрузить приложение Банка. Для выбора соответствующего приложения на сайте в строку «Поиск» необходимо ввести слова «ЮГ-Инвестбанк». Далее следовать подсказкам в приложении по получению доступа в мобильный банк.

Для осуществления подключения данной услуги Клиент вправе использовать только принадлежащий ему номер телефона сотовой связи. Подключение услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется с использованием направляемого Банком логина и пароля. Услуга Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» считается подключенной только после положительных результатов проверки соответствия логина и пароля, введенного Клиентом, и информации, содержащейся в базе данных Банка, ввода направленного Банком кода подтверждения (одноразового пароля) и успешного формирования Клиентом кода доступа, в порядке, предусмотренном п. 2.5.2. Правил ДБО Договора.

Отключение услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится:

- при обращении Клиента в Банк/отделение Банка.

Изменение номера телефона сотовой связи Клиента производится:

- при обращении Клиента в Банк/отделение Банка;

Временная блокировка доступа Клиента к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится:

- при обращении Клиента в Банк/отделение Банка;

- при обращении по номеру телефона +7(861) 253-65-20 по кодовому слову.

Разблокировка доступа Клиента к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится:

- при обращении Клиента в Банк/отделение Банка;

- при обращении по номеру телефона +7(861) 253-65-20 по кодовому слову.

**2.5.** Для доступа к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»:

**2.5.1.** Банк вправе направить Клиенту уведомление в виде SMS-сообщения, содержащее предложение подключить услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.5.2.** Клиент самостоятельно формирует код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» при подключении данной услуги. Код доступа может использоваться на одном или нескольких мобильных устройствах. Код доступа может быть изменен Клиентом в разделе «Настройки» приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Если Клиент забыл код доступа, то чтобы воспользоваться услугой Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», он может повторно подключить ее в порядке, установленном п. 2.4. Правил ДБО Договора.

**2.6.** Одноразовый пароль формируется Банком при подаче Клиентом поручения посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по операциям, требующим дополнительной проверки с использованием одноразового пароля. Порядок применения одноразового пароля при использовании услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» определяется Банком.

**2.7.** Посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент, при наличии технической возможности, вправе совершать указанные в настоящем пункте операции и действия. При их совершении (за исключением действий по запросу информации) оформляются электронные документы, которые подписываются простой электронной подписью Клиента:

**2.7.1.** Получить информацию:

- о платежном лимите счета;
- об остатках и движении средств по счетам;
- по счетам, о произведенных операциях по счетам.

**2.7.2.** Открыть счет по вкладу и пополнить счет по вкладу в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе.

**2.7.3.** Подать распоряжение на частичное снятие со счета по вкладу денежных средств, по вкладам, условиями которых предусмотрена такая возможность и при соблюдении установленного Договором о вкладе условия о неснижаемом остатке, с переводом денежных средств на текущий счет, счет карты, указанный Клиентом.

**2.7.4.** Подать заявление на закрытие вклада в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе.

**2.7.5.** Перевести денежные средства между счетами Клиента, в том числе с конверсией/конвертацией (внутренний перевод).

Конверсия/конвертация осуществляется по динамическому курсу Банка, который устанавливается с учетом рыночного курса валюты; динамический курс Банка, который будет использован при совершении перевода между счетами Клиента, отображается Клиенту до совершения перевода с конверсией/конвертацией; курс является динамическим, так как устанавливается на короткий период времени.

**2.7.6.** Перевести денежные средства со счета Клиента на счет другого Клиента Банка (внутренний перевод).

**2.7.7.** Произвести оплату жилищно-коммунальных и иных видов услуг, в т.ч. административных штрафов за нарушения правил дорожного движения, в том числе по QR-коду.

**2.7.8.** Перевести денежные средства со счета Клиента на иные счета, открытые в других банках (внешний перевод).

**2.7.9.** Совершать денежный перевод через Систему быстрых платежей в пределах установленных Банком лимитов, в том числе переводы по QR-коду;

**2.7.10.** Пополнить текущий счет, счет карты посредством Системы быстрых платежей со своих счетов открытых в других банках;

**2.7.11.** Выбрать счет для зачисления денежных переводов через Систему быстрых платежей.

**2.7.12.** Осуществить блокировку/разблокировку карты.

**2.7.13.** Заказать для направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом при проведении данной операции, или для сохранения на персональный компьютер/мобильное устройство выписку или справку (виды справок, доступных для заказа, определяются Банком);

**2.7.14.** Открыть второй или последующий счет.

**2.7.15.** Осуществить заказ наличных денежных средств для доставки в Банк/отделения Банка для снятия со счета Клиента.

**2.7.16.** Осуществить перевод со счета для увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых другой кредитной организацией (перевод на «электронный кошелек»). Перечень «электронных кошельков» устанавливается Банком самостоятельно.

**2.7.17.** Пополнить свой счет ИП в рублях Российской Федерации путем перевода денежных средств со счета Клиента в рублях Российской Федерации (платеж по реквизитам); данные переводы с конверсией/конвертацией денежных средств не осуществляются;

**2.7.18.** Оформить и подписать следующие электронные документы с применением простой электронной подписи Клиента в соответствии с Приложением № 5 к Договору:

- заявление на открытие вклада;

- Договор о вкладе.

**2.7.19.** В диалоговом режиме оформить претензию в Банк или получить информацию по вопросу обслуживания в Банке в рамках Договора, не требующему оформления претензии.

**2.7.20.** Подавать распоряжение на покупку/продажу иностранной валюты по курсу Банка.

**2.7.21.** Проводить операции с использованием шаблона.

**2.7.22.** Редактировать/удалять созданные шаблоны.

**2.7.23.** Осуществлять автоплатежи.

**2.7.24.** Получать информацию о статусе рассмотрения направленного в Банк обращения, а также о принятом Банком решении по обращению.

**2.7.25.** Подключить привязку счета (в порядке, предусмотренном Приложением № 7 к Договору).

**2.7.26.** Посмотреть перечень подключенных привязок счета.

**2.7.27.** Изменить счет на иной из доступных, с которого осуществляется списание денежных средств в счет оплаты товаров/услуг через СБП на сайте ТСП или в мобильном приложении ТСП по подключенной привязке счета.

**2.7.28.** Установить/изменить лимит на суммы списания денежных средств со счета при оплате товаров/услуг через СБП на сайте ТСП или в мобильном приложении ТСП по подключенной привязке счета.

**2.7.29.** Отключить ранее подключенную привязку счета.

**2.7.30.** Подключить оплату со счета с использованием СБПэй (в порядке, предусмотренном Приложением № 7 к Договору).

**2.7.31.** Отключить ранее подключенную оплату со счета с использованием СБПэй.

**2.7.32.** Осуществлять (при наличии технической возможности) управление карточными токенами:

- инициировать создание и добавление карточного токена к карте, выпущенной на имя Клиента, в платежном мобильном сервисе. Карточный токен считается созданным Клиентом, если отправленный Банком одноразовый пароль совпадает с введенным Клиентом одноразовым паролем и время его ввода не истекло;

- осуществить блокировку (приостановить совершение операций с использованием карточного токена)/разблокировку карточного токена (возобновить совершение операций с использованием карточного токена);

- удалить карточный токен из платежного мобильного сервиса.

**2.8.** Клиент может осуществлять внешние и внутренние денежные переводы.

**2.8.1.** Внешние денежные переводы Клиента осуществляются в следующем порядке:

**2.8.1.1.** Клиент на мобильном устройстве формирует заявление и направляет его в Банк. В заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; наименование и/или ИНН организации-получателя /реквизиты получателя и банка получателя (при переводе в другой банк по реквизитам, предоставленным Клиентом); сумму перевода; дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**2.8.1.2.** Банк на основании полученного от Клиента заявления осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в заявлении счете; резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в заявлении; формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

Клиент поручает Банку на основании заявления составлять платежные документы на перевод денежных средств от своего имени.

В зависимости от получателя перевода, Банк осуществляет следующие действия:

**2.8.1.2.1.** Если перевод осуществляется в пользу организации-получателя через платежную систему, Банк на основании заявления, полученного от Клиента, формирует электронный запрос и направляет его в платежную систему:

- в случае получения подтверждения об успешной обработке электронного запроса от платежной системы Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств на счет платежной системы для последующего перевода денежных средств в пользу организации-получателя. Банковские реквизиты платежной системы определяются Банком в соответствии с договором с платежной системой.

- в случае отрицательного ответа платежной системы перевод денежных средств с указанного счета не осуществляется, резервирование денежных средств отменяется.

**2.8.1.2.2.** Если перевод осуществляется в пользу организации-получателя, наименование и/или ИНН которой указано/указан Клиентом в заявлении, без участия платежной системы, Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет перевод денежных средств в пользу организации-получателя. Банковские реквизиты организации-получателя определяются Банком самостоятельно на основании реквизитов, указанных Клиентом в заявлении.

**2.8.1.2.3.** В остальных случаях осуществляется по реквизитам, предоставленным Клиентом, на счета получателей, открытые в другой кредитной организации, Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления,

осуществляет перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом. При осуществлении внешнего денежного перевода с конверсией/конвертацией денежных средств используется курс Банка на день совершения конверсии/конвертации.

**2.8.1.3.** Если Клиентом – плательщиком выбран перевод по QR-коду, он сканирует с помощью камеры мобильного устройства или загружает из памяти мобильного устройства QR-код, который распознается в приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»; в результате распознавания формируется заявление, в котором в текстовом формате автоматически указываются закодированные в QR-коде и распознанные реквизиты для осуществления денежного перевода. Клиент-плательщик может вручную изменить автоматически указанные в заявлении реквизиты, которые были закодированы в QR-коде. Клиент-плательщик должен осуществить проверку всех реквизитов в заявлении, после чего направляет его в Банк. Денежный перевод исполняется в порядке, установленном п.п. 2.8.1.2. Правил ДБО. В зависимости от вида денежного перевода в дополнение к автоматически указанным в заявлении реквизитам, которые были закодированы в QR-коде, Клиенту-плательщику может быть предоставлена возможность вручную указать дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**2.8.2.** Внутренние денежные переводы Клиента осуществляются в следующем порядке:

**2.8.2.1.** По переводам между счетами Клиента Клиент на мобильном устройстве формирует заявление и направляет его в Банк. В заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; счет для зачисления денежных средств; сумму перевода (в случае, если внутренний денежный перевод осуществляется с конверсией/конвертацией денежных средств, Клиент указывает сумму перевода либо в валюте счета списания, либо в валюте счета для зачисления). При осуществлении денежного перевода с конверсией/конвертацией денежных средств используется курс, действующий в Банке на момент совершения операции.

**2.8.2.2.** По переводам в рублях Российской Федерации со счета Клиента на счет другого клиента Банка Клиент может выбрать в заявлении перевод по полным или сокращенным реквизитам получателя:

**2.8.2.2.1.** Если Клиентом выбран перевод по полным реквизитам получателя, в заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; номер счета получателя в рублях Российской Федерации для зачисления денежных средств, сумму перевода.

**2.8.2.2.2.** Если Клиентом выбран перевод по сокращенным реквизитам получателя, в заявлении Клиент указывает один из следующих реквизитов получателя: номер телефона сотовой связи получателя, номер карты получателя.

Банк самостоятельно устанавливает соответствие указанного Клиентом реквизита получателя (номера телефона сотовой связи, номера карты) номеру счета получателя в рублях Российской Федерации, информация о котором имеется в Банке. Счет получателя в рублях Российской Федерации для зачисления денежных средств определяется Банком автоматически. Если Банком установлено соответствие реквизитов, то Банк осуществляет перевод на счет получателя в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном п. 2.8.1.2. Правил ДБО. Если получателю открыто два и более счета одного типа, то зачисление денежных средств осуществляется на счет, к которому выпущена банковская карта. Если Банк не может установить данное соответствие реквизитов, то Банк отказывает Клиенту в совершении перевода.

Оформленное в соответствии с настоящим пунктом заявление является поручением (распоряжением) Клиента, предусмотренным п. 3.5. Договора, порождающим правовые последствия, установленные п. 3.6. Договора.

**2.9.** Банк имеет право отключать услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» без согласия Клиента в случае возникновения задолженности по оплате комиссии за данную услугу, либо за допущенные Клиентом нарушения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**2.10.** Банк имеет право установить, изменить и отменить максимальные и минимальные размеры денежных переводов. Информация о действующих максимальных и минимальных размерах переводов содержится в разделе «Интернет-банк» на WEB-странице Банка в сети Интернет <https://invb.ru/person/distancionnoe-bankovskoe-obslyuzhivanie/>.

**2.11.** Клиент имеет право установить ограничения/снять ранее установленные ограничения на совершение в Мобильном-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» любых операций, либо расходных операций по счету. Установить ограничения в Мобильном-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент может, при наличии технической возможности, самостоятельно, либо путем обращения в Банк/отделение Банка. Снятие ранее установленных ограничений возможно на основании заявления по установленной Банком форме при личном обращении Клиента в Банк/отделение Банка.

**2.12.** В случае если операция в рамках услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется с использованием одноразового пароля, поручение Клиента на совершение указанной операции исполняется после положительных результатов проверки соответствия одноразового пароля, введенного Клиентом, информации, содержащейся в базе данных Банка.

**2.13.** Операции в рамках услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», предусмотренные настоящим разделом Правил ДБО, совершенные Клиентом с использованием кода

доступа и одноразового пароля (по операциям, требующим использования одноразового пароля) считаются совершенными Клиентом с использованием простой электронной подписи.

**2.14.** Функциональность услуги и порядок получения доступа к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» может отличаться для различных версий программного обеспечения, требующегося в целях получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

### **Порядок верификации и аутентификации**

**1.1.** Настоящий Порядок верификации и аутентификации является неотъемлемой частью Договора.

**1.2.** Банк осуществляет верификацию Клиента в следующем порядке (при наличии технической возможности):

**1.2.1.** при обращении Клиента в Банк/отделение Банка (с учетом особенностей, установленных п.п. 1.2.1.1. и 1.2.1.2. Порядка верификации и аутентификации):

- по карте, выпущенной на имя Клиента, а также по ПИН. Клиент считается верифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу/микропроцессор карты, информации, содержащейся в базе данных Банка;

- на основании документа удостоверяющего личность. Клиент считается верифицированным в случае соответствия реквизитов документа удостоверяющего личность, информации, содержащейся в базе данных Банка.

**1.2.1.1.** Верификация Клиента, в том числе, при наличии карты, производится с **обязательным предъявлением документа удостоверяющего личность** в следующих случаях:

- при возникновении сомнений в правомерности использования карт;

- при подаче заявления на выпуск/перевыпуск Карты;

- при выдаче карты, в том числе, изъятая банкоматом или иным техническим устройством Банка;

- при проведении операции досрочного расторжения/частичного снятия вклада (с обязательным снятием копии документа удостоверяющего личность);

- при переводе денежных средств со счета на иные счета, открытые в других банках;

- при выдаче наличных денежных средств со счета;

- при внесении наличных денежных средств на счет;

- при оформлении доверенности;

- при изменении номера телефона сотовой связи и/или кодового слова;

- при осуществлении операций, по которым не проводится верификация по карте, а также по ПИН;

- в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности, точности и действительности, ранее предоставленных в Банк сведений о документе, удостоверяющем личность Клиента или иных сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных ранее Банком при проведении идентификации Клиента, до момента предоставления Клиентом в Банк подтверждающих документов;

- при возникновении сомнений, что проводимая Клиентом операция осуществляется в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- в случае применения к Клиенту мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- при подаче Клиентом заявления об изменении сведений о документах, удостоверяющих личность о документах, подтверждающих право пребывания, проживания на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, о миграционной карте, а также следующих персональных данных: фамилии, имени и (при наличии) отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, стране регистрации, адресе регистрации.

**1.2.1.2.** В случаях, установленных Банком, верификация Клиента в Банке/отделении Банка проводится только с одновременным обязательным использованием помимо документа удостоверяющего личность, карты, выпущенной на имя Клиента.

**1.2.2.** Верификация в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» одним из следующих способов:

- по логину и временному паролю Клиента; при этом Клиент считается верифицированным в случае соответствия логина, введенного Клиентом при первоначальном подключении к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка, и только в случае соответствия временного пароля, введенного Клиентом при первоначальном подключении к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», временному паролю предоставленному Банком Клиенту;

- по логину и постоянному паролю Клиента; при этом Клиент считается верифицированным в случае соответствия логина, введенного Клиентом при подключении к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка, и только в случае соответствия постоянного пароля, введенного Клиентом при подключении к

Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», постоянному паролю сформированному Клиентом самостоятельно, направленному в Банк и содержащемуся в информационной базе Банка.

**1.2.3.** Верификация в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» одним из следующих способов:

- по логину и паролю Клиента; при этом Клиент считается верифицированным в случае соответствия логина и пароля, введенных Клиентом при первоначальном подключении к Мобильному банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», логину и паролю, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка;

- по коду доступа/виртуальному токenu, полученному в результате верификации по отпечатку пальца руки Touch ID/биометрии лица Face ID Клиента (в случае предварительного установления кода доступа). Клиент считается верифицированным в случае соответствия кода доступа, введенного Клиентом для использования услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», коду доступа, назначенному Клиентом и содержащемуся в информационной базе Банка. Условия и порядок проведения верификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента описаны в п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.

**1.2.4.** Верификация Клиента при его обращении к банкомату Банка:

- для осуществления операций с использованием карты осуществляется на основе реквизитов карты (номера карты), а также ПИН. Клиент считается верифицированным в случае соответствия ПИН, введенного Клиентом для совершения операций с использованием карты, ПИН, назначенному соответствующей карте в установленном Банком порядке.

**1.3.** Банк осуществляет аутентификацию Клиента в следующем порядке (при наличии технической возможности):

**1.3.1.** при обращении Клиента в Банк/отделение Банка (с учетом особенностей, установленных п. 1.3.1.1. Порядка верификации и аутентификации):

- по ПИН. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия ПИН, назначенного соответствующей карте, введенного Клиентом, ПИН, назначенному соответствующей карте;

- на основании документа удостоверяющего личность. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия реквизитов документа удостоверяющего личность, информации, содержащейся в базе данных Банка;

- по одноразовому паролю, направляемому на номер телефона сотовой связи Клиента. Клиент считается аутентифицированным, если одноразовый пароль был направлен Банком на номер телефона сотовой связи Клиента, время его ввода не истекло, и введенный Клиентом одноразовый пароль в информационной системе Банка прошел проверку на правильность с положительным результатом.

**1.3.1.1.** В случаях, установленных Банком, аутентификация Клиента в Банке/отделении Банка проводится только с одновременным обязательным использованием помимо документа удостоверяющего личность, карты, выпущенной на имя Клиента.

**1.3.2.** в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - по паролю Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или одноразовому паролю;

**1.3.3.** в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по коду доступа/по виртуальному токenu, полученному в результате использования отпечатка пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента (далее – аутентификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента) и/или одноразовому паролю. Условия и порядок проведения аутентификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента указаны в п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.

**1.3.4.** Аутентификация Клиента при его обращении к банкомату Банка:

- для осуществления операций с использованием карты осуществляется на основе реквизитов карты (номера карты), а также ПИН. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия ПИН, введенного Клиентом для совершения операций с использованием карты, ПИН, назначенному соответствующей карте в установленном Банком порядке.

**1.4.** Верификация и/или аутентификация по отпечатку пальца руки Face ID /биометрии лица Face ID Клиента осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, требующееся в целях получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», поддерживает возможность верификации и/или аутентификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента;

- Клиент дал свое согласие на возможность верификации и/или аутентификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента, активировав режим «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» в мобильном устройстве;

- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, требующееся в целях получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», не было подвержено модификациям, нарушающим пользовательское соглашение, заключенное между Клиентом и производителем мобильного устройства;

- Мобильное устройство, на котором установлено программное обеспечение, требующееся в целях получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», позволяет верифицировать по

отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID только соответственно Клиента, который активировал режим «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» в мобильном устройстве.

Верификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента осуществляется в следующем порядке:

- в результате верификации по коду доступа и активации режима «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» в мобильном устройстве Банк передает на мобильное устройство Клиента, который активировал данный режим, виртуальный токен;
- при входе Клиента в Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с активированным режимом «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» Банк автоматически получает с мобильного устройства Клиента направленный Банком ранее виртуальный токен;
- в электронном журнале Банка сохраняется запись о том, что с мобильного устройства Клиента получен направленный Банком ранее виртуальный токен;
- при получении Банком направленного Банком ранее виртуального токена с мобильного устройства Клиента, что отражено в электронном журнале Банка, верификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента считается осуществленной надлежащим образом (успешной), подлинность документа считается подтвержденной, документ признается имеющим юридическую силу и влечет возникновение прав и обязанностей Сторон.

Аутентификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента осуществляется в следующем порядке:

- в результате аутентификации по коду доступа и активации режима «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» в мобильном устройстве Банк передает на мобильное устройство Клиента, активировавшего данный режим, виртуальный токен;
- при входе Клиента в Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с активированным режимом «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» Банк автоматически получает с мобильного устройства Клиента направленный Банком ранее виртуальный токен;
- в электронном журнале Банка сохраняется запись о том, что с мобильного устройства Клиента получен направленный Банком ранее виртуальный токен;
- при получении Банком направленного Банком ранее виртуального токена с мобильного устройства Клиента, что отражено в электронном журнале Банка, аутентификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента считается осуществленной надлежащим образом (успешной), подлинность документа считается подтвержденной, документ признается имеющим юридическую силу и влечет возникновение прав и обязанностей Сторон.

В случае получения Банком с мобильного устройства Клиента строки символов, отличной от направленного Банком ранее виртуального токена, верификация и/или аутентификация по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента не считается осуществленной надлежащим образом (успешной).

Банк не несет ответственности за корректность работы мобильного устройства Клиента, на котором установлено программное обеспечение, требующееся в целях получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», и которое поддерживает возможность верификации и/или аутентификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента.

**1.5.** Средства доступа могут быть использованы Клиентом с момента их регистрации Банком и до получения Банком заявления Клиента об их недействительности в установленном Договором порядке, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором.

**1.6.** Верификация Держателя дополнительной карты при его обращении к банкомату Банка для осуществления операций с использованием карты осуществляется на основе реквизитов карты (номера карты), а также ПИН. Держатель дополнительной карты считается верифицированным в случае соответствия ПИН, введенного Держателем дополнительной карты для совершения операций с использованием карты, ПИН, назначенному соответствующей карте в установленном Банком порядке.

**Правила электронного документооборота между Банком и Клиентом в целях получения услуг Банка и заключения договоров с Банком в электронном виде с использованием простой электронной подписи**

(далее в настоящем приложении – «Правила»)

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**Ключ простой электронной подписи Клиента** (далее – «ключ») – известная только Клиенту последовательность цифровых, буквенно-цифровых или графических символов, или виртуальный токен, предназначенные для формирования простой электронной подписи.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** При наличии технической возможности у Банка Клиент и Банк могут оформить электронные документы и подписать их простой электронной подписью посредством СДБО.

**2.2.** Банк доводит до сведения Клиента при его обращении в Банк/отделение Банка, в СДБО информацию о видах электронных документов, которые могут быть подписаны простой электронной подписью. Банк самостоятельно определяет виды и перечень электронных документов, которые могут быть подписаны простой электронной подписью.

**2.3.** Перед подписанием электронного документа Клиент обязан ознакомиться с электронным документом и быть согласным с его содержанием в полном объеме.

**2.4.** Формирование простой электронной подписи Клиента осуществляется Клиентом с использованием ключа. Клиент соглашается использовать ключ для подписания электронных документов своей простой электронной подписью.

Формирование простой электронной подписи Банка осуществляется работником Банка с использованием ключа простой электронной подписи. Электронный документ считается подписанным простой электронной подписью Банка, если установлен факт использования работником Банка ключа простой электронной подписи, который совпадает с ключом простой электронной подписи работника Банка, имеющимся в информационных системах Банка или если факт подписания Банком отражен в электронных журналах, которые содержат информацию о значениях, введенных в электронные документы, результатах проверки простой электронной подписи, данных о подписании электронного документа со стороны Банка.

**2.5.** Простая электронная подпись Клиента удостоверяет факт подписания электронного документа Клиентом. Простая электронная подпись Банка удостоверяет факт подписания электронного документа Банком.

**2.6.** Простая электронная подпись Клиента/ Банка содержится в самом электронном документе.

Копия электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента содержит сведения, указывающие на лицо, подписавшее электронный документ (фамилия, имя и отчество, если оно имеется), дату и время подписания электронного документа.

Копия электронного документа, подписанного простой электронной подписью Банка содержит сведения, указывающие на фамилию, имя и отчество (при наличии отчества) подписавшего электронный документ работника Банка, его должность и/или иные реквизиты, дату, время подписания электронного документа и (если применимо) наименование отделения Банка, в котором подписан электронный документ.

**2.7.** Для проверки простой электронной подписи используются программно-технические и иные средства Банка. Банк отказывает в приеме электронного документа в случае отрицательного результата проверки простой электронной подписи Клиента.

**2.8.** Факт создания электронного документа, подписанного простой электронной подписью, а также факт и результат проверки простой электронной подписи и иные действия Банка и Клиента фиксируются в электронных журналах.

**2.9.** Клиент вправе получить в Банке копию подписанного им электронного документа на бумажном носителе, на которой отображаются сведения о подписании электронного документа простой электронной подписью Клиента и Банка, проставляется штамп Банка «копия верна» и собственноручная подпись работника Банка.

**2.10.** Клиент – владелец ключа обязан:

- хранить в тайне ключ, принимать все возможные меры, предотвращающие нарушение его конфиденциальности;

- в случае нарушения конфиденциальности/компрометации ключа, незамедлительно обратиться с соответствующим заявлением в Банк в порядке, предусмотренном п. 5.2.3. Договора.

**2.11.** Электронные документы, подписанные простой электронной подписью Клиента, после положительных результатов проверки ключа введенного Клиентом, в соответствии с Договором, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с Гражданским

кодексом Российской Федерации, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделки с физическим присутствием Клиента.

**2.12.** Предпринятые Банком меры электронной защиты не гарантируют абсолютную защиту информации от повреждения или перехвата, а также от иных возможных негативных последствий. Клиент признает и соглашается с тем, что существуют риски, связанные с передачей информации в электронном виде, в том числе риск неуполномоченного использования третьими лицами персональных данных, используемых в целях верификации и аутентификации Клиента, нарушения конфиденциальности ключа и использования ключа третьими лицами.

**2.13.** Клиент несет ответственность, в том числе гражданско-правовую, за негативные последствия, наступившие в результате несоблюдения Клиентом обязанностей, установленных разделом 6 Договора.

**2.14.** Банк не несет ответственности:

– за возникновение сбоев и ошибок в работе СДБО, за потери и повреждение данных, связанные с использованием СДБО, в том числе при направлении Push-уведомлений;

– за недоставку SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка;

за возможные убытки, причиненные Клиенту в результате исполнения Банком электронных документов, подписанных простой электронной подписью.

### **3. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПОСРЕДСТВОМ СДБО**

**3.1.** В установленных Банком случаях электронные документы, формирование и обмен которыми возможен в СДБО, могут подписываться Клиентом и Банком простой электронной подписью.

**3.2.** Клиент, следуя инструкциям в экранных формах СДБО, используя функциональные кнопки, инициирует формирование и подписание соответствующего электронного документа или пакета электронных документов, подписываемых одной простой электронной подписью.

**3.3.** Ключом простой электронной подписи Клиента в зависимости от СДБО и вида подписываемого электронного документа является:

– одноразовый пароль (по операциям, требующим использования одноразового пароля);

– пароль Интернет банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (постоянный пароль, сформированный Клиентом в рамках Правил ДБО Приложение № 3);

– код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (созданный Клиентом в рамках Правил ДБО Приложение №3);

- виртуальный токен.

**3.4.** Клиент подписывает электронный документ простой электронной подписью посредством ввода корректного ключа в соответствующее поле СДБО. В случае если ключом является совокупность атрибутов, такие атрибуты в автоматическом режиме (без участия Клиента) используются информационными системами Банка для подписания электронного документа.

**3.5.** Для подписания электронного документа простой электронной подписью, формируемой с использованием одноразового пароля, Банк отправляет Клиенту одноразовый пароль в составе SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или в составе Push-уведомления на мобильное устройство Клиента, с помощью которого осуществляется доступ к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Подписание электронных документов простой электронной подписью в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется вводом кода доступа при верификации и аутентификации в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или использованием виртуального токена, полученного в результате верификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента, с дальнейшим подтверждением операций нажатием на кнопку «Отправить» или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции.

Подписание электронных документов простой электронной подписью в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется вводом пароля при верификации и аутентификации в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», созданного Клиентом для данного браузера, или использованием для мобильного устройства Клиента виртуального токена, полученного в результате верификации по отпечатку пальца руки Touch ID /биометрии лица Face ID Клиента, с дальнейшим подтверждением операций нажатием на кнопку «Отправить» или иной аналогичной кнопки, означающей продолжение совершения операции.

**3.6.** По факту получения электронного документа, подписанного простой электронной подписью, Банк осуществляет проверку простой электронной подписи.

**3.7.** Электронный документ считается подписанным простой электронной подписью и отправленным в Банк посредством СДБО от имени Клиента, а Клиент подписавший его простой электронной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:

– установлен факт успешной верификации и аутентификации Клиента в СДБО, предшествующий направлению электронного документа в Банк;

- установлен факт использования Клиентом ключа, который совпадает с ключом, имеющимся в информационных системах Банка, и время ввода ключа не истекло;
  - установлен факт согласия Клиента на совершение операции или действия, выраженный посредством нажатия Клиентом в СДБО кнопки «Отправить» после успешной верификации и аутентификации Клиента в СДБО (по операциям, не требующим использования одноразового пароля для подписания электронного документа); при этом фразы в кавычках на кнопке могут отличаться от указанного текста, но быть аналогичными по смыслу, а также могут быть указаны на языке, соответствующем локализованному интерфейсу; после нажатия соответствующей кнопки электронный документ считается подписанным Клиентом;
  - установлен факт направления Банком одноразового пароля на номер телефона сотовой связи Клиента (по операциям, требующим использования одноразового пароля).
- При выполнении указанных условий операция с использованием СДБО не подлежит оспариванию Клиентом и возмещение по ней Банком не осуществляется.

#### **4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

**4.1.** Споры, возникающие из Договора, связанные с установлением подлинности электронных документов, разрешаются в установленном в Банке порядке. При разрешении споров, разногласий или конфликтных ситуаций электронные документы, оформленные с соблюдением требований, установленных Договором, могут предъявляться при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе, в суде, в качестве доказательств.

**4.2.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора, связанные с установлением подлинности электронного документа, разрешаются на основании обращения Клиента в Банк с указанием реквизитов оспариваемого электронного документа.

**4.3.** В случае возникновения споров, связанных с формированием и подписанием электронного документа, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения обращения Клиента документы и/или информацию, а Клиент обязуется представлять их в Банк.

**4.4.** Банк по факту получения обращения Клиента проводит проверку на наличие в информационных системах Банка сведений, указанных в п. 4.8. Правил.

**4.5.** Полученные из информационных систем Банка, в том числе, из электронных журналов, данные будут являться подтверждением подлинности простой электронной подписи Клиента на подписанных Клиентом электронных документах, а также подтверждением подлинности простой электронной подписи Банка на подписанных Банком электронных документах.

**4.6.** Результат рассмотрения обращения доводится Банком до Клиента в установленном в Банке порядке.

**4.7.** Банк на основании оформленного Клиентом обращения возмещает суммы по операциям, совершенным с использованием простой электронной подписи, при условии признания Банком правомерности обращения Клиента.

**4.8.** При рассмотрении споров Банк определяет включая, но не ограничиваясь, следующее:

**4.8.1.** В случае если спорный электронный документ сформирован и подписан в Банке/отделении Банка:

- предмет разногласий на основании обращения Клиента;
- операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт верификации и аутентификации Клиента в Банке/отделении Банка, предшествующий направлению спорного электронного документа в Банк;
- факт ввода корректного ключа;
- дата и время ввода ключа;
- введенный ключ прошел проверку на правильность с положительным результатом, а именно: введенный ПИН соответствует карте Клиента, и данная Карта выпущена на имя Клиента (только в Банке/отделении Банка, если простая электронная подпись формируется с использованием ПИН к карте Клиента); одноразовый пароль был направлен на номер телефона сотовой связи Клиента и время его ввода не истекло (если простая электронная подпись формируется с использованием одноразового пароля);
- факт согласия Клиента на совершение операции или действия, выраженный посредством нажатия Клиентом в СДБО кнопки «Отправить» после успешной верификации и аутентификации Клиента в СДБО (по операциям, не требующим использования одноразового пароля для подписания электронного документа); при этом фразы в кавычках на кнопке могут отличаться от указанного текста, но быть аналогичными по смыслу, а также могут быть указаны на языке, соответствующем локализованному интерфейсу; после нажатия соответствующей кнопки электронный документ считается подписанным Клиентом.

**4.8.2.** В случае если спорный электронный документ сформирован и подписан в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»:

- предмет разногласий на основании обращения Клиента;
- операцию в СДБО, относящуюся к предмету разногласий;

- факт верификации и аутентификации Клиента в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», предшествующий направлению спорного электронного документа в Банк;
- факт ввода корректного ключа;
- дата и время ввода ключа;
- введенный одноразовый пароль прошел проверку на правильность с положительным результатом и время его ввода не истекло (если простая электронная подпись для данного вида электронного документа формируется с использованием одноразового пароля);
- факт согласия Клиента на совершение операции или действия, выраженный посредством нажатия Клиентом в СДБО кнопки «Отправить» после успешной верификации и аутентификации Клиента в СДБО (по операциям, не требующим использования одноразового пароля для подписания электронного документа); при этом фразы в кавычках на кнопке могут отличаться от указанного текста, но быть аналогичными по смыслу, а также могут быть указаны на языке, соответствующем локализованному интерфейсу; после нажатия соответствующей кнопки электронный документ считается подписанным Клиентом;
- исходный и проверочный хэш-код электронного документа совпадают (применимо в установленных Банком случаях).

**4.8.3.** В случае если спорный электронный документ сформирован и подписан в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», на основании созданного ранее шаблона Интернет-банк «ЮГ-Инвестбанк» / Шаблона Мобильный банк «ЮГ-Инвестбанк» / Автоплатежа:

- предмет разногласий на основании обращения Клиента;
- операцию в СДБО, относящуюся к предмету разногласий;
- факт верификации и аутентификации в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», предшествующий направлению спорного электронного документа в Банк;
- факт направления Банком одноразового пароля на номер телефона сотовой связи Клиента при создании шаблона или автоплатежа (по операциям, требующим использования одноразового пароля);
- факт ввода корректного ключа;
- дата и время ввода ключа;
- введенный одноразовый пароль прошел проверку на правильность с положительным результатом и время его ввода не истекло (если простая электронная подпись для данного вида электронного документа формируется с использованием одноразового пароля);
- факт согласия Клиента на совершение операции или действия, выраженный посредством нажатия Клиентом в СДБО кнопки «Отправить» после успешной верификации и аутентификации Клиента в СДБО (по операциям, не требующим использования одноразового пароля для подписания электронного документа); при этом фразы в кавычках на кнопке могут отличаться от указанного текста, но быть аналогичными по смыслу, а также могут быть указаны на языке, соответствующем локализованному интерфейсу; после нажатия соответствующей кнопки электронный документ считается подписанным Клиентом;
- факт совпадения суммы, даты и назначения платежа в электронном документе, в документе, сформированном в автоматической системе расчетов Банка («АБС») на основании документа, сформированного в СДБО, и в электронном журнале – для расчетных документов;
- факт совпадения даты и времени подписания электронного документа, а также других реквизитов в электронном документе и в электронном журнале – для иных документов, кроме расчетных;
- исходный и проверочный хэш-код электронного документа совпадают (применимо в установленных Банком случаях).

**Правила размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)**

(далее – «Правила по вкладам»)

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**1.1. Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, определенных Договором о вкладе.

**1.2. Дата внесения вклада** – дата внесения денежных средств на счет по вкладу.

**1.3. Договор о вкладе** – документ на бумажном носителе/в электронной форме, содержащий информацию об условиях открываемого вклада: наименование операции и название вклада, дату внесения вклада, дату возврата вклада, сумму и валюту вклада, срок вклада, процентную(-ые) ставку(-и) по вкладу, порядок и способ выплаты процентов, наличие или отсутствие возможности совершения приходных или расходных операций, минимальную/ максимальную сумму вклада (при наличии), условия досрочного востребования суммы вклада.

**1.4. Капитализация** – зачисление начисленных по вкладу процентов на счет по вкладу, на котором учитываются средства вклада, с увеличением суммы вклада.

**1.5. Ключевая ставка Банка России (далее - ключевая ставка)** – ключевая ставка Банка России, публикуемая на официальном сайте Банка России в сети Интернет <https://cbr.ru/>.

**1.6. Максимальная сумма вклада** - сумма вклада, утвержденная Банком, которая не должна быть превышена в любую из дат, в которую осуществляется внесение дополнительных взносов во вклад. Размер максимальной суммы устанавливается и может изменяться Банком.

**1.7. Минимальная гарантированная ставка по вкладу (МГС)** - это процентная ставка, определяющая минимальный доход, выплачиваемый Банком Вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вклада.

**1.8. Минимальная сумма вклада** - минимальная сумма, на которую может быть открыт вклад.

**1.9. Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Клиент обязуется иметь на счете по вкладу, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат суммы вклада (в том числе досрочный возврат).

**1.10. Продление срочного вклада** – автоматическое возобновление срока вклада, начиная со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока вклада, на первоначальный срок, указанный в Договоре о вкладе.

**1.11. Срок вклада** – срок привлечения Банком денежных средств Клиента, указанный в Договоре о вкладе.

**1.12. Сумма вклада** – сумма, находящаяся на счете по вкладу.

**1.13. Условия вклада** – действующие в Банке условия, процентные ставки и иные существенные условия размещения денежных средств во вклад определенного вида, размещаемые на официальном сайте Банка в сети Интернет, в местах обслуживания Клиентов в Банке/отделениях Банка, Мобильном банке и Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады в соответствии с настоящими Правилами по вкладам и условиями вкладов.

**2.2.** Правила по вкладам являются неотъемлемой частью Договора. Все, что не определено Правилами по вкладам, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**2.3.** Правила по вкладам применяются ко вкладам, размещаемым в Банке Клиентом, заключившим с Банком Договор о вкладе по форме, установленной Банком. Договор о вкладе оформляется в двух экземплярах для Банка и Клиента.

**2.4.** Банк принимает вносимый Клиентом вклад на счет по вкладу в размере и на срок, предлагаемый Банком, и по процентной ставке, действующей в Банке для соответствующего вклада.

Сумма вклада, срок, процентные ставки, особенности оформления и обслуживания устанавливаются в Договоре о вкладе.

**2.5.** Документами, удостоверяющими внесение Клиентом денежных средств во вклад, и являющимися основанием для расчетов по вкладу между Банком и Клиентом, являются Договор о вкладе подписанный Сторонами и экземпляр расчетного/кассового документа с отметкой банка выданный Банком Клиенту.

**2.6.** Открытие счета по вкладу осуществляется в соответствии с Правилами по вкладам на основании Договора о вкладе, заключенного в Банке/отделении Банка либо посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и документов (приходного кассового ордера/ платежного поручения/ банковского ордера), подтверждающих внесение Клиентом и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемой во вклад.

**2.7.** Перечень вкладов, открываемых в Банке/отделении Банка, посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», действующие условия вкладов, информация о МГС, процентные ставки, Тарифы, виды иностранных валют, в которых открываются вклады и совершаются операции по вкладам, размещаются:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- в Банке/отделении Банка, в доступном для ознакомления Клиентов месте;
- в Мобильном банке и Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.8.** Вклад может быть размещен в банке на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении срока, определенного Договором о вкладе (срочный вклад). Клиент вправе заключить с Банком неограниченное количество Договоров о вкладе. Датой заключения Договора о вкладе является дата внесения/поступления денежных средств на счет по вкладу.

**2.9.** Банк принимает поступившую от Клиента денежную сумму (вклад), и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на него на условиях и в порядке, предусмотренных Договором о вкладе и Правилами по вкладам.

**2.10.** Исчисление срока вклада начинается со дня поступления средств Клиента в кассу Банка/отделения Банка или на счет по вкладу Клиента и заканчивается датой возврата их Клиенту.

**2.11.** Банк обязуется обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на счет по вкладу, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида счета по вкладу законодательными актами, Договором, Правилами по вкладам, Договором о вкладе. Возврат Банком вклада и уплата процентов Клиенту обеспечиваются всеми активами Банка, его имуществом, а также резервами, размещенными в Банке России.

**2.12.** Все денежные средства, внесенные Клиентом во вклад, включая капитализированные (причисленные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **2.13. Начисление и выплата процентов.**

**2.13.1.** Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму ежедневного остатка денежных средств, находящихся на счете по вкладу на начало операционного дня.

**2.13.2.** Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления денежных средств в кассу Банка/отделения Банка, либо счет по вкладу Клиента, и заканчивается днем фактического возврата суммы вклада Клиенту.

**2.13.3.** Банк начисляет проценты по вкладу в валюте вклада.

**2.13.4.** Проценты начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной ставки. В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства Клиента, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от Банка), когда размер ставки зависит от величины ключевой ставки Банка России, информация об изменении переменной процентной ставки по вкладу по выбору Банка доводится до сведения Клиента путем размещения на WEB-странице Банка в сети Интернет <https://invb.ru/person/vklady/>, SMS-уведомлениями или Push-уведомлениями на номер телефона сотовой связи Клиента.

**2.13.5.** В случае, если дата окончания срока вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока вклада считается первый следующий за ним рабочий день (условие не распространяется на вклады открытые посредством СДБО).

**2.13.6.** Выплата процентов производится в зависимости от действующих условий вклада:

- в момент истребования их Клиентом за полные месяцы со дня первоначального внесения средств/за календарные месяцы;
- в последний календарный день каждого календарного месяца;
- в последний день календарного квартала;
- в последний день срока вклада;
- в день закрытия вклада.

путем:

- ✓ перевода на текущий счет/счет карты Клиента указанный в п. 2.6. Договора о вкладе/заявлении на открытие вклада, переданном посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- ✓ причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация);
- ✓ получения в кассе Банка/отделения Банка.

**2.13.7.** При досрочном востребовании суммы вклада до дня окончания срока вклада сумма начисленных процентов пересчитывается по ставке, установленной в п. 2.7. Договора о вкладе за фактический период нахождения денежных средств на счете по вкладу, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы

вклада в кассу Банка/отделения Банка, либо на счет по вкладу, по день возврата денежных средств Клиенту включительно.

Для отдельных видов вкладов при досрочном востребовании вклада проценты начисляются и уплачиваются за полные месяцы со дня первоначального внесения средств/за календарные месяцы, за неполный месяц – по ставке вклада «до востребования».

Если на момент досрочного востребования вклада часть процентов, начисленных по ставке, указанной в п. 2.5. Договора о вкладе, была выплачена Клиенту, то сумма излишне начисленных и выплаченных процентов удерживается из суммы вклада согласно п. 4.2.4. Правил по вкладу.

**2.13.8.** Процентный доход по вкладам облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк сообщает в налоговый орган сведения о выплаченных процентах, при этом налог на доходы физических лиц уплачивается Клиентом самостоятельно на основании уведомления, направленного ему налоговым органом.

**2.13.9.** В случаях, предусмотренных Законом № 255-ФЗ, выплата Банком дохода в виде начисленных процентов по срочным вкладам осуществляется на специальный счет иностранного агента, открытый в уполномоченном банке на имя Клиента. При этом выплата дохода в виде начисленных процентов по срочным вкладам, в валюте, отличной от валюты специального счета иностранного агента, осуществляется Банком посредством перевода денежных средств с конвертацией по курсу Банка России, установленному на дату совершения перевода.

#### **2.14. Условия совершения операций.**

**2.14.1.** Номер счета по вкладу указывается Банком в Договоре о вкладе.

**2.14.2.** Внесение денежных средств на счет по вкладу/внесение дополнительных взносов на счет по вкладу может осуществляться как наличными денежными средствами через кассу Банка/отделения Банка, так и путем перевода средств со счетов Клиента открытых в Банке, в том числе посредством услуг Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также со счетов, открытых в других кредитных организациях.

**2.14.3.** Дополнительные взносы на счет по вкладу, если они предусмотрены условиями вклада, зачисляются на счет по вкладу, увеличивая сумму вклада. Дополнительные взносы, причисленные к остатку денежных средств на счете по вкладу, включаются в расчет процентов за соответствующий период со дня, следующего за днем внесения/поступления на счет по вкладу, если условиями конкретного вида вклада не предусмотрено иное.

Документами, подтверждающими внесение/поступление дополнительных взносов на счет по вкладу, являются соответствующие расчетные/кассовые документы, а также выписки о движении денежных средств по счету по вкладу Клиента, сформированные по запросу Клиента, в том числе посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (при наличии технической возможности).

**2.14.4.** Выдача (списание) денежных средств со счета по вкладу производится путем:

- выдачи наличных денежных средств из кассы Банка/отделения Банка на основании расходного кассового ордера;
- перевода денежных средств на основании распоряжения Клиента на бумажном носителе/электронного документа переданном посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.14.5.** Расчетные документы на перевод денежных средств по распоряжению Клиента составляются и подписываются Банком.

**2.14.6.** Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на его счете по вкладу, допускается только в случаях, установленных законом (в частности, по решению суда, в том числе при обращении взыскания на денежные средства на основании исполнительных документов) и Договором.

**2.14.7.** При досрочном востребовании части суммы вклада в результате списания средств по решению суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством и Договором, вклад не закрывается, сумма начисленных и выплаченных по ставке, указанной в п. 2.5. Договора о вкладе, процентов не пересчитывается и не удерживается, процентная ставка, указанная в п. 2.5. Договора о вкладе, не меняется, если сумма вклада, оставшаяся после списания денежных средств, больше или равна минимальной сумме вклада определенной в Договоре о вкладе.

Если сумма вклада, оставшаяся после списания денежных средств, меньше минимальной суммы вклада, определенной в Договоре о вкладе, вклад не закрывается, сумма начисленных и выплаченных по ставке, указанной в п. 2.5. Договора о вкладе, процентов не пересчитывается и не удерживается, процентная ставка, указанная в п. 2.5. Договора о вкладе, до окончания срока вклада устанавливается в размере ставки вклада «до востребования».

Положения абзаца второго настоящего пункта не применяются, со дня, следующего за днем увеличения Клиентом суммы вклада до размера минимальной суммы вклада, определенной в Договоре о вкладе за счет внесения дополнительных взносов, если условиями вклада предусмотрена возможность принятия дополнительных взносов и срок принятия довлжений, указанный в п. 2.3. Договора о вкладе не истек.

**2.14.8.** Банк не обязуется уведомлять Клиента о предъявлении исполнительных документов к счету по вкладу. Копии исполнительных документов выдаются Клиенту по его требованию.

**2.14.9.** Банк обязуется уведомлять Клиента:

- о факте списания денежных средств на основании предъявленного исполнительного документа со счета по вкладу, по которому до дня окончания срока вклада/дня досрочного востребования вклада не предусмотрены расходные операции в соответствии с Договором о вкладе, любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде Push-уведомления/SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или письма на адрес электронной почты Клиента, указанные Клиентом в заявлении о присоединении к Договору;

- о факте возврата на счет по вкладу денежных средств, ошибочно списанных на основании исполнительного документа, любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде Push-уведомления/SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или письма на адрес электронной почты Клиента, указанные Клиентом в заявлении о присоединении к Договору

**2.14.10.** Если в результате проведения по вкладу, принятому на условиях выдачи по требованию (вклад до востребования), расходных операций остаток денежных средств на счете по вкладу станет равным нулю, то Договор о вкладе расторгается, и счет по вкладу закрывается.

**2.14.11.** При досрочном востребовании суммы вклада до дня окончания срока вклада наследником Клиента вклад прекращается, проценты на сумму вклада начисляются и выплачиваются в порядке и по ставке, установленной в п. 2.7. Договора о вкладе.

При досрочном востребовании части суммы вклада до дня окончания срока вклада наследником Клиента, вклад не закрывается, проценты на сумму вклада на дату досрочного востребования его части начисляются и выплачиваются в порядке и по ставке, установленной в п. 2.7. Договора о вкладе. На оставшуюся после досрочного востребования часть вклада проценты продолжают начисляться по действующей ставке вклада «до востребования».

**2.14.12.** При проведении по вкладам операций с конверсией/конвертацией, операции осуществляются по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

**2.14.13.** Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору о вкладе.

**2.14.14.** За совершение операций по счету по вкладу Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

**2.14.15.** Клиент оплачивает комиссию Банка за совершение операций денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, на других счетах Клиента в Банке либо внесением наличных денежных средств в кассу Банка/отделения Банка.

**2.15. Продление срочного вклада.**

**2.15.1.** Если Клиент не требует сумму вклада по истечении его срока, Договор о вкладе считается продленным/перезаключенным на срок первоначально заключенного Договора о вкладе с выплатой процентов по ставке вклада «до востребования».

**2.15.2.** Проценты, невостребованные в сроки, установленные п. 2.6. Договора о вкладе, не увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

**2.15.3.** Течение очередного срока вклада начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада.

**2.16. Прекращение/расторжение Договора о вкладе. Возврат вклада.**

**2.16.1.** Действие Договора о вкладе прекращается с возвратом Клиенту суммы вклада и выплатой процентов в порядке, предусмотренном п. 2.6. Договора о вкладе, по истечении срока вклада или списания суммы вклада со счета по вкладу по иным основаниям.

**2.16.2.** Договор о вкладе расторгается до истечения срока вклада по требованию Клиента.

**2.16.3.** Банк вправе расторгнуть Договор о вкладе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**2.16.4.** Прекращение действия Договора о вкладе/его досрочное расторжение являются основаниями для закрытия счета по вкладу.

**2.16.5.** Клиент может подать заявление на закрытие вклада, обратившись в Банк/отделение Банка или посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.16.6.** При закрытии вклада, в том числе при досрочном его востребовании, денежные средства со счета по вкладу выдаются Клиенту наличными в Банке/отделении Банка или переводятся на счет Клиента в Банке или иной кредитной организации.

**2.16.7.** Досрочный возврат срочного вклада Клиенту – лицу в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетнему) осуществляется в Банке/отделении Банка только при наличии письменного согласия законных представителей Клиента.

**2.17.** Все, что не определено настоящими Правилами по вкладу, регулируется Договором о вкладе, Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

- 3.1.1. На основании заключенного с Клиентом Договора о вкладе открыть счет по вкладу.
- 3.1.2. Начислять и выплачивать Клиенту проценты по вкладу в порядке, установленном Правилами по вкладам, Договором о вкладе.
- 3.1.3. Возвратить по первому требованию Клиента внесенные во вклад денежные средства, а также выплатить все начисленные к этому моменту проценты.
- 3.1.4. Банк гарантирует тайну вклада. Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся вклада, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.1.5. Выдавать Клиенту по требованию выписку о состоянии и движении средств по счету по вкладу.
- 3.1.6. Уведомлять Клиента об окончании срока вклада не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты истечения срока вклада любым из способов, предусмотренных п. 8.9. Договора.
- 3.1.7. Направлять в налоговый орган информацию о суммах выплаченных процентов по вкладу (за исключением процентов, выплаченных по вкладу в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых) для расчета налоговым органом суммы налога в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

#### **3.2. Клиент обязуется:**

- 3.2.1. До заключения Договора о вкладе ознакомиться с Договором, Тарифами, Правилами по вкладам.
- 3.2.2. В день заключения Договора о вкладе внести сумму вклада на счет по вкладу в размере, указанном в п. 2.2. Договора о вкладе.
- 3.2.3. Оплачивать комиссии за операции, совершаемые по счету по вкладу, в соответствии с Тарифами в порядке, определенном Договором и Правилами по вкладам.

#### **3.3. Банк вправе:**

- 3.3.1. В пределах срока действия Договора о вкладе пользоваться денежными средствами Клиента по своему усмотрению, в том числе путем их использования в качестве кредитных ресурсов.
- 3.3.2. Пользоваться суммой вклада от своего собственного имени.
- 3.3.3. Осуществлять в пределах своей компетенции контроль операций, осуществляемых по счету по вкладу, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Не исполнять распоряжения Клиента по счету по вкладу в случае несоответствия операции законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору, Правилам по вкладам.
- 3.3.4. Осуществлять списание денежных средств со счета по вкладу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 3.3.5. В соответствии с распоряжением Клиента, указанным в п. 2.17. Договора о вкладе, перевести со счета по вкладу надлежащему получателю денежных средств суммы, ошибочно зачисленные Банком.

#### **3.4. Клиент вправе:**

- 3.4.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через свое доверенное лицо.
- 3.4.2. Получить доход по вкладу в виде процентов.
- 3.4.3. Получить сумму вклада и начисленные проценты в соответствии с условиями Договора о вкладе.
- 3.4.4. Досрочно востребовать сумму вклада в любой момент на условиях, определенных Договором о вкладе.
- 3.4.5. Завещать вклад любому лицу.
- 3.4.6. Вносить дополнительные взносы на счет по вкладу в случае, если это предусмотрено Договором о вкладе. Возможность внесения дополнительных взносов, размеры и сроки их внесения определяются в соответствии с п. 2.3. Договора о вкладе.
- 3.4.7. Совершать по счету по вкладу расходные операции в случае, если это предусмотрено Договором о вкладе. Сумма денежных средств на счете по вкладу после совершения любой расходной операции должна быть не меньше минимальной суммы вклада, указанной в п. 2.11. Договора о вкладе.
- 3.4.8. Совершать операции по счету по вкладу с использования систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО) - Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».
- 3.4.9. Получать выписки по счету по вкладу, справки, платежные документы по счету по вкладу и иные документы, подтверждающие совершение операции.

### **4. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ВКЛАДОВ**

#### **4.1. Вклады в иностранной валюте.**

- 4.1.1. Срочные вклады могут привлекаться Банком в рублях Российской Федерации, долларах США, китайских юанях.
- 4.1.2. Вклады до востребования могут привлекаться Банком в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, китайских юанях.

**4.1.3.** Все операции по вкладу в иностранной валюте производятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. При начислении процентов на сумму вклада сумма процентов округляется до целых единиц по правилу округления.

**4.1.4.** Банк при выплате суммы валютного вклада наличными денежными средствами, если сумма, причитающаяся к выплате Клиенту, менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты находящейся на момент выплаты в кассе Банка/отделения Банка, имеет право выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу Банка, установленному на дату совершения операции.

## **4.2. Срочный вклад.**

**4.2.1.** Процентная ставка по срочному вкладу, установленная в п. 2.5. Договора о вкладе, действует в течение всего срока вклада/в течение срока указанного в п. 2.5. Договора о вкладе.

**4.2.2.** При размещении срочного вклада, предусматривающего внесение дополнительных взносов (довложений), условия внесения довложений определяются п. 2.3. Договора о вкладе. В случае несоблюдения условий внесения дополнительных взносов, поступившая в Банк сумма не подлежит зачислению на счет по вкладу, Банк осуществляет ее возврат по реквизитам отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем ее поступления.

**4.2.3.** Не допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу.

**4.2.4.** Клиент предоставляет Банку право при досрочном расторжении договора удержать из суммы вклада сумму излишне начисленных и выплаченных процентов.

**4.2.5.** После истечения срока вклада Клиент вправе требовать:

- возврата вклада, а также выплаты всех начисленных к этому моменту процентов;

- заключения нового Договора о вкладе на условиях действующих вкладов на дату заключения договора.

**4.2.6.** Заключение нового Договора о вкладе осуществляется только с согласия Банка на условиях, действующих на дату заключения нового договора в соответствии с п. 4.2.5. настоящих Правил по вкладам.

## **4.3. Вклад до востребования.**

**4.3.1.** Договор вклада до востребования заключается на неопределенный срок.

**4.3.2.** Банк вправе по вкладу до востребования в одностороннем порядке изменять процентную ставку, установленную п. 2.5. Договора о вкладе. В случае уменьшения Банком размера процентной ставки новая процентная ставка вступает в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента уведомления об этом Клиента способами, определенными в п. 2.10. Договора о вкладе.

Размер процентной ставки по вкладу до востребования может быть увеличен Банком без предварительного уведомления Клиента.

**4.3.3.** Клиент имеет право в любое время производить довложения денежных средств во вклад и снятие денежных средств со счета по вкладу в наличной и безналичной форме.

**4.3.4.** Проценты по вкладу начисляются ежеквартально, в последний день календарного квартала с причислением сумм начисленных процентов к сумме вклада (капитализация).

**4.3.5.** Банк имеет право на основании распоряжения Клиента, указанного в п. 2.17. Договора о вкладе, перевести со счета по вкладу до востребования для зачисления социальных выплат, на который поступают суммы выплат от органов социальной защиты населения, излишне перечисленные денежные средства после наступления обстоятельств, повлекших прекращение социальных выплат.

## **4.4. Вклад «Пенсия».**

**4.4.1.** Вклад предназначен для зачисления средств, поступивших из Пенсионного фонда Российской Федерации. Дополнительно к зачислениям из Пенсионного фонда Российской Федерации возможны безналичные поступления различных социальных выплат, дополнительных пенсий, ОСАГО.

**4.4.2.** В течение всего срока действия вклада допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу до размера неснижаемого остатка.

**4.4.3.** Размер неснижаемого остатка денежных средств во вкладе равен минимальной сумме вклада установленной в п. 2.11. Договора о вкладе.

**4.4.4.** Уплата процентов производится в последний день календарного квартала с причислением суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация).

**4.4.5.** Если пенсионные зачисления не поступают в течение 3 (трех) месяцев подряд, вклад переоформляется на условия вклада «до востребования».

**4.4.6.** Расторжение настоящего договора до истечения срока вклада допускается по требованию Клиента. При досрочном расторжении договора проценты начисляются и уплачиваются за полные календарные кварталы со дня первоначального внесения средств по основной ставке, действующей в данном периоде, за неполный квартал – по ставке вклада «до востребования». Расчет производится от даты внесения средств во вклад (даты открытия вклада).

**4.4.7.** Банк имеет право на основании распоряжения Клиента, указанного в п. 2.17. Договора о вкладе, перевести со счета по вкладу, на который поступают пенсионные и социальные выплаты, излишне перечисленные денежные средства после наступления обстоятельств, повлекших прекращение выплат.

## **4.5. Вклад «Накопительный».**

**4.5.1.** В течение всего срока действия вклада допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу до размера неснижаемого остатка.

**4.5.2.** Размер неснижаемого остатка денежных средств во вкладе равен минимальной сумме вклада установленной в п. 2.11. Договора о вкладе.

**4.5.3.** Дополнительные взносы принимаются в течение срока действия вклада до достижения величины максимальной суммы вклада, установленной в п. 2.12 Договора о вкладе.

**4.5.4.** Уплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день каждого календарного месяца путем причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация процентов).

**4.5.5.** При досрочном возврате суммы вклада проценты начисляются и уплачиваются за фактический срок нахождения денежных средств на вкладе, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в кассу Банка/отделения Банка, либо на счет по вкладу, по день возврата денежных средств Клиенту включительно, исходя из действующей процентной ставки.

**4.6. Особенности размещения вклада с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».**

**4.6.1.** Открытие счета по вкладу посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется путем направления заявления на открытие вклада и распоряжения на перевод денежных средств со счета Клиента посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с применением средств верификации и аутентификации Клиента, определенных Договором.

**4.6.2.** Клиент имеет право открывать вклады только на свое имя.

**4.6.3.** Клиент направляет в Банк заявление на открытие вклада, в котором указывается вид вклада, сумма вклада, валюта вклада, срок вклада, процентная ставка по вкладу и иные условия размещения вклада. На основании заявления Клиента Банк формирует Договор о вкладе по форме, установленной Банком. Клиент подтверждает заключение Договора о вкладе посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с применением средств верификации и аутентификации, предусмотренных Договором. Заявление на открытие вклада, Договор о вкладе, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную верификацию и аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента заключить Договор о вкладе и согласие с его условиями.

Банк направляет Клиенту посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» подтверждение открытия вклада (Push-уведомление/SMS-сообщение) либо информацию об отказе в открытии вклада.

**4.6.4.** Договор о вкладе, заключение которого подтверждено Клиентом посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», и подтверждение Банка об открытии вклада являются документами, подтверждающими заключение договора банковского вклада.

Внесение Клиентом и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемой во вклад, подтверждается расчетным документом – банковским ордером/платежным поручением. При этом письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.6.5.** Хранение Договора о вкладе и подтверждений Банка об открытии вклада осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

**4.6.6.** Клиент имеет право получить на бумажном носителе экземпляр Договора о вкладе по действующим вкладам, открытым посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», а также выписку по счету по вкладу в Банке/отделении Банка.

**4.6.7.** Закрытие счета по вкладу возможно посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/ Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или в Банке/Отделении Банка. Закрытие счета по вкладу посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется на основании заявления на закрытие вклада в электронной форме, подтвержденного Клиентом, путем направления распоряжения на перевод денежных средств на счет Клиента, указанный в заявлении.

**к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)****Правила обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей**

Настоящие Правила регулируют порядок осуществления / получения Клиентами переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (далее – Правила СБП) являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**Банк отправитель** – кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей, обслуживающая отправителя перевода.

**Банк получатель** – кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей, обслуживающая получателя перевода.

**Банк - участник Системы быстрых платежей (Банк - участник СБП)** – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы Банка России, имеющая доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в соответствии с правилами платежной системы Банка России и являющаяся участником Платежной системы МИР.

**Входящий перевод** - перевод денежных средств в валюте Российской Федерации Клиенту, осуществленный отправителем перевода - клиентом стороннего банка посредством Системы быстрых платежей.

**Исходящий перевод** – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу получателя перевода – клиента стороннего банка, осуществленный отправителем перевода (в том числе Клиентом) посредством Системы быстрых платежей.

**Мобильное приложение СБПэй (СБПэй)** – мобильное приложение СБП, устанавливаемое Клиентом на мобильное устройство в целях осуществления платежей по банковским счетам Клиента в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием СБП, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ СБП (АО «НСПК»).

**Национальная система платежных карт (НСПК)** – АО «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») - платежный клиринговый и операционный центр международных платежных системы в Российской Федерации, а также оператор Платежной системы МИР.

**Операция** – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием Системы быстрых платежей.

**Отправитель перевода** – физическое лицо (в том числе Клиент), направивший распоряжение о проведении исходящего перевода, со счета которого в банке отправителе списываются денежные средства по исходящему переводу.

**Получатель перевода** – физическое лицо (в том числе Клиент), на счет которого в банке получателя зачисляются денежные средства по входящему переводу.

**Распоряжение о проведении исходящего перевода** – распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, с использованием Системы быстрых платежей, поданное в Банк Клиентом в соответствии с настоящими Правилами СБП и содержащее поручение Банку об осуществлении мгновенного перевода в сумме и на условиях, указанных Клиентом - отправителем перевода.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется мгновенный перевод денежных средств между физическими лицами – клиентами «ЮГ-Инвестбанк (ПАО)» и клиентами банков-участников СБП по номеру телефона сотовой связи российского оператора сотовой связи. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

**Сумма перевода** – сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, указанная отправителем перевода (в том числе Клиентом) для осуществления операции с использованием СБП.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Банк предоставляет Клиенту право получать входящие переводы, а также передавать Банку в электронном виде распоряжения о проведении исходящих переводов посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», с указанием номера телефона сотовой связи в качестве единственного идентификатора получателя перевода.

**2.2.** С использованием Системы быстрых платежей Клиенту предоставляется возможность:

- получения денежных средств по входящим переводам, совершенным отправителем перевода в пользу Клиента;
- осуществления исходящих переводов в пользу третьих лиц, на счета открытые в иных Банках-участниках СБП;
- осуществления исходящих переводов на счета Клиента, открытые в иных Банках-участниках СБП;

- осуществления исходящих переводов на счета ТСП в оплату товаров, работ и услуг ТСП с использованием реквизитов перевода, переданных ТСП Клиенту в электронной форме и представленных в виде QR-кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги), далее – переводы по QR-коду через СБП;

- осуществления исходящих переводов на счета ТСП в оплату товаров, работ и услуг ТСП при оформлении покупки через мобильное приложение ТСП на мобильном устройстве Клиента или на сайте ТСП, в том числе с использованием привязки счета;

- в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по поручению Клиента, поданному посредством мобильного приложения СБПэй.

**2.3.** Денежные переводы с использованием СБП, в том числе переводы по QR-коду через СБП, осуществляются только в рублях Российской Федерации на счета, открытые в рублях Российской Федерации и при условии, что банк отправитель и банк получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России. Данные денежные переводы с конверсией/конвертацией денежных средств не осуществляются. Данные денежные переводы являются безотзывными.

Операции с использованием СБП не могут быть связаны с выдачей Клиентом Банка денежного займа нерезиденту Российской Федерации.

**2.4.** Перечень видов счетов, доступных для денежных переводов с использованием СБП, в том числе переводов по QR-коду через СБП определяется Банком.

**2.5.** Клиент соглашается с Правилами СБП и присоединяется к ним с момента совершения хотя бы одного из следующих действий:

- направления в Банк первого распоряжения о проведении исходящего перевода;

- получения Клиентом входящего перевода, осуществленного отправителем перевода с использованием СБП.

**2.6.** Клиент поручает Банку (при наличии технической возможности) осуществлять частичный или полный возврат кешбэка НСПК, в соответствии с Правилами программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (<https://privetmir.ru/rules/>), при поступлении в Банк соответствующего запроса от ОПКЦ СБП (АО «НСПК»), путем списания денежных средств со счета Клиента, на который ранее был зачислен кешбэк НСПК. При отсутствии денежных средств на счете Клиента для списания суммы кешбэка НСПК, подлежащей возврату, Клиент поручает Банку списать денежные средства с любых других счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации.

В случае невозможности списания денежных средств с какого-либо счета Клиента, в том числе в связи с недостаточностью денежных средств, Клиент обязуется возместить Банку расходы, связанные с возвратом суммы Кешбэка НСПК.

### **3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ КЛИЕНТУ УСЛУГ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ИСХОДЯЩИХ ПЕРЕВОДОВ/ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ВХОДЯЩИМ ПЕРЕВОДАМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

**3.1.** Клиент направляет в Банк распоряжение о проведении исходящего перевода и/или Банк осуществляет зачисление денежных средств по входящим переводам при наличии у Клиента действующего Договора и при условии, использования Клиентом одной из систем дистанционного банковского обслуживания Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», на условиях, установленных Приложением 3 Договора.

**3.2.** Информация о действующих лимитах исходящих переводов с использованием СБП размещена на WEB-странице Банка в сети Интернет <https://invb.ru/person/distancionnoe-bankovskoe-obsluzhivanie/>.

**3.3.** Услуга СБП по осуществлению исходящего перевода/зачисления денежных средств по входящим переводам предоставляется Банком круглосуточно в режиме реального времени.

**3.4.** Распоряжения о проведении исходящих переводов между счетами Клиента, открытыми в Банке, к исполнению Банком не принимаются.

**3.5.** Осуществление исходящего перевода возможно при условии, что Банк, обслуживающий получателя перевода, присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России.

**3.6.** При осуществлении исходящего перевода Клиент в качестве идентификатора получателя перевода указывает его номер телефона сотовой связи.

Номер телефона сотовой связи, указанный в качестве идентификатора получателя перевода, должен принадлежать оператору сотовой связи, зарегистрированному на территории Российской Федерации.

Банк не осуществляет проверку принадлежности получателю перевода предоставленного Клиентом номера телефона сотовой связи.

По переводам денежных средств с использованием СБП после подтверждения Клиентом выполнения операции наступает безусловность перевода денежных средств.

**3.7.** Исходящие переводы оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

**3.8.** Закрывая Договор, Клиент выражает согласие на получение входящих переводов.

**3.9.** Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется в порядке, установленном п. 4.2.2. Правил СБП.

**3.10.** Операции по переводу денежных средств, совершаемые в рамках СБП, оплачиваются отправителем перевода в соответствии с Тарифами, действующими в банке-отправителе на дату совершения операции. Информация о размере взимаемой в соответствии с Тарифами комиссии доводится Клиенту до момента осуществления операции на экране мобильного устройства или иного устройства, используемого для доступа в СДБО.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

##### **4.1. Условия осуществления Клиентом исходящего перевода:**

**4.1.1.** Для направления распоряжения о проведении исходящего перевода Клиент использует услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**4.1.2.** Клиент на мобильном устройстве при формировании распоряжения о проведении исходящего перевода, указывает:

- номер телефона сотовой связи получателя перевода (только физического лица);
- сумму перевода и цель перевода;
- номер счета, с которого Банком осуществляется списание денежных средств;
- банк-участник СБП, обслуживающий получателя перевода;
- назначение платежа/сообщение получателю (не обязательный для заполнения реквизит).

**4.1.3.** До оформления распоряжения о проведении исходящего перевода Клиент через пользовательский интерфейс информируется о размере комиссии Банка за исходящий перевод.

**4.1.4.** До оформления распоряжения о проведении исходящего перевода Клиенту через пользовательский интерфейс отображаются часть фамилии, имени и отчества получателя перевода. Указанные данные являются дополнительным параметром для проверки Клиентом корректности оформляемого распоряжения о проведении исходящего перевода.

**4.1.5.** Банк на основании полученного от Клиента распоряжения на исходящий перевод через СБП:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в распоряжении счете;
- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в распоряжении, а также с учетом комиссии, установленной Тарифами.

**4.1.6.** В целях исполнения распоряжения о проведении исходящего перевода через СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

**4.1.7.** Время зачисления денежных средств на счет получателя перевода зависит от настроек информационных систем банка-получателя.

**4.1.8.** Аналогичным образом Клиентом осуществляется исходящий перевод между своими счетами, открытыми в Банке и других кредитных организациях.

##### **4.2. Условия получения Клиентом входящего перевода:**

**4.2.1.** Зачисление денежных средств по входящему переводу, поступившему из банка-участника СБП, на счет Клиента-получателя осуществляется в режиме онлайн.

**4.2.2.** При наличии у Клиента нескольких счетов, Клиент самостоятельно осуществляет выбор счета для зачисления денежных средств по входящим переводам. В качестве своего счета, открытого в Банке, для зачисления денежных переводов с использованием СБП, Клиент может выбрать посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» один из следующих счетов в рублях Российской Федерации: текущий счет или счет карты.

#### **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО QR-КОДУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

**5.1.** Переводы по QR-коду через СБП осуществляются в следующем порядке:

**5.1.1.** Клиент получает от ТСП реквизиты перевода через СБП в виде QR-кода.

**5.1.2.** После верификации и аутентификации в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном Приложением № 4 Договора, в интерфейсе мобильного приложения Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/ Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в результате распознавания QR-кода формируется распоряжение на перевод по QR-коду через СБП, в котором в текстовом формате автоматически указываются закодированные в QR-коде и распознанные реквизиты для осуществления денежного перевода. В распоряжение Клиент должен проверить корректность указанных реквизитов и выбрать один из своих счетов, открытых в Банке, с которого будет осуществлен денежный перевод, после чего направляет его в Банк.

**5.1.3.** Банк на основании полученного от Клиента распоряжения на перевод по QR-коду через СБП:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в распоряжении счете;

- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в распоряжении, а также с учетом комиссии, установленной Тарифами.

**5.1.4.** В целях исполнения распоряжения на перевод по QR-коду через СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет данный перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

**5.2.** Переводы по QR-коду через СБП осуществляются на банковские счета ТСП, подключенных к СБП.

## **6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА В ДРУГОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА СВОЙ СЧЕТ В БАНКЕ**

**6.1.** Клиент посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» / Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» формирует запрос (требование) на перевод денежных средств со своего счета, открытого в другой кредитной организации, на свой счет, открытый в Банке. В запросе Клиент указывает: одну из доступных кредитных организаций из списка, со счета в которой необходимо осуществить перевод; счет для зачисления перевода в Банке; сумму перевода.

**6.2.** Если ранее Клиент предоставил кредитной организации, обслуживающей его в качестве отправителя перевода, право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать денежные средства со своего счета по требованию Клиента, направленному через Банк, то после подтверждения Банку успешной проверки и обработки запроса кредитной организацией, со счета в которой необходимо осуществить перевод, денежные средства зачисляются на указанный Клиентом в запросе счет в Банке.

В случае отсутствия заранее данного акцепта на списание денежных средств со счета, операция подтверждается (акцептуется) Клиентом в мобильном приложении, интернет-банке или ином канале кредитной организации, обслуживающей его в качестве отправителя перевода, в течение срока действия запроса, затем после подтверждения Банку успешной проверки и обработки запроса кредитной организацией, со счета в которой необходимо осуществить перевод, денежные средства зачисляются на указанный Клиентом в запросе счет в Банке.

## **7. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА В БАНКЕ НА СВОЙ СЧЕТ В ДРУГОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**7.1.** Клиент через мобильное приложение, интернет-банк или иной канал сторонней кредитной организации формирует запрос (требование) на перевод денежных средств со счета в Банке на его счет, открытый в этой сторонней кредитной организации.

**7.2.** На основании полученного запроса Клиента, направленного через кредитную организацию, обслуживающую его в качестве получателя перевода, Банк осуществляет проверку наличия заранее данного акцепта на перевод денежных средств по запросу, поступившему из сторонней кредитной организации. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента, Банк направляет Push-уведомление на мобильное устройство Клиента или SMS-сообщение на номер телефона сотовой связи Клиента для подтверждения (акцепта) в мобильном приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/ Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» перевода денежных средств в стороннюю кредитную организацию. При успешной проверке наличия заранее данного акцепта Клиента или подтверждении (акцепте) Клиентом в мобильном приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/ Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» перевода Банк:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на счете, указанном Клиентом при подтверждении или в условиях заранее данного акцепта на перевод денежных средств в стороннюю кредитную организацию;

- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в запросе, а так же с учетом комиссии, установленной Тарифами;

- после получения от АО «НСПК» уведомления об успешном статусе операции в СБП, Банк списывает ранее зарезервированные денежные средства со счета, и осуществляет перевод.

## **8. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИВЯЗКИ СЧЕТА ПОСРЕДСТВОМ УСЛУГИ МОБИЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»**

**8.1.** Для каждого ТСП Клиент может подключить отдельную Привязку счета в мобильном приложении Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» одним из следующих способов:

- при оформлении покупки на сайте ТСП / в мобильном приложении ТСП;

- независимо от оформления покупки на сайте ТСП / в мобильном приложении ТСП, при условии, что такая функция предусмотрена на сайте или в мобильном приложении самого ТСП.

**8.2. Порядок подключения привязки счета при оформлении покупки через мобильное приложение ТСП на мобильном устройстве Клиента или на сайте ТСП.**

**8.2.1.** Клиенту необходимо после перехода в раздел оплаты товаров и услуг ТСП выбрать доступную функцию – «Оплата через СБП»/ «Оплата по QR-коду» (или иное аналогичное наименование, используемое для оплаты через СБП / по QR-коду через СБП).

**8.2.2.** Клиенту предлагается выбрать мобильное приложение банка, через который он собирается осуществить оплату. При выборе мобильного приложения Банка - Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», Клиент перенаправляется из мобильного приложения ТСП/с сайта ТСП в мобильное приложение Банка для подтверждения платежа.

**8.2.3.** После верификации и аутентификации в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном Приложением № 4 Договора, в интерфейсе мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент выбирает счет, с которого будет произведена оплата (из доступных счетов в рублях Российской Федерации), после чего формируется распоряжение, в котором Клиенту отображаются детали платежа: счет, с которого будет произведена оплата, сумма платежа, назначение платежа, размер комиссии.

После подтверждения Клиентом перевода и успешно проведенной операции по переводу Клиенту предоставляется возможность подключить привязку счета в адрес того же ТСП, в котором совершена покупка. Для этого Клиенту в интерфейсе мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» отображается кнопка «Привязать счет» (или иная кнопка с аналогичным содержанием) в целях предоставления Банку права (заранее данного акцепта) на списание денежных средств со счета Клиента по запросу (требованию) данного ТСП, направленному в Банк через кредитную организацию, обслуживающую ТСП. После нажатия на кнопку «Привязать счет» (или иную кнопку с аналогичным содержанием) Клиент самостоятельно выбирает счет из доступных, с которого будут осуществляться дальнейшие списания денежных средств в счет оплаты товаров, работ и услуг в данном ТСП, после чего Клиент нажатием кнопки «Подключить» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с выбранного счета Клиента по запросу (требованию) данного ТСП, направленному в Банк через кредитную организацию, обслуживающую ТСП, без дополнительного подтверждения от Клиента.

### **8.3. Порядок подключения привязки счета без оформления покупки через мобильное приложение ТСП на мобильном устройстве Клиента или на сайте ТСП.**

**8.3.1.** Клиент может подключить привязку счета, если такая функция предусмотрена на сайте ТСП или в мобильном приложении самого ТСП, выбрав для этого из предложенных мобильное приложение Банка - Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», после чего Клиент перенаправляется из мобильного приложения ТСП/сайта ТСП в мобильное приложение Банка для подключения привязки счета.

**8.3.2.** После верификации и аутентификации в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном Приложением № 4 Договора, Клиент в интерфейсе мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» самостоятельно выбирает счет (из доступных счетов в рублях Российской Федерации), с которого будут осуществляться дальнейшие списания денежных средств в счет оплаты товаров и услуг в данном ТСП, после чего Клиент нажатием кнопки «Подключить» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с выбранного счета Клиента по запросу (требованию) данного ТСП, направленному в Банк через кредитную организацию, обслуживающую ТСП, без дополнительного подтверждения от Клиента.

**8.4.** На основании полученного запроса (требования) ТСП, направленного через кредитную организацию, обслуживающую его в качестве получателя перевода, Банк осуществляет проверку наличия привязки счета в пользу данного ТСП (наличия заранее данного акцепта Клиента в отношении данного ТСП). При успешной проверке наличия привязки счета (наличия заранее данного акцепта Клиента) Банк:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на счете, указанном Клиентом при подключении привязки счета;

- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной ТСП в запросе, а так же с учетом комиссии, установленной Тарифами;

- после получения от АО «НСПК» уведомления об успешном статусе операции в СБП, Банк списывает ранее зарезервированные денежные средства со счета, и осуществляет перевод.

**8.5.** Клиент может отменить ранее предоставленный Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счета Клиента по запросу (требованию) конкретного ТСП, направленному в Банк через кредитную организацию, обслуживающую ТСП, выбрав в настройках СБП «Подписки на сервисы» мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» указанное ТСП, после чего нажатием кнопки «Удалить подписку» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) отменяет предоставленный Банку заранее данный акцепт на запросы этого ТСП.

## **9. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В ПОЛЬЗУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА, ПОДАННОМУ ПОСРЕДСТВОМ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ СБПэй НА МОБИЛЬНОМ УСТРОЙСТВЕ КЛИЕНТА.**

**9.1.** Клиенту необходимо самостоятельно установить мобильное приложение СБПэй на свое мобильное устройство для подключения счета к оплате с использованием мобильного приложения СБПэй.

**9.2.** Подключение счета к мобильному приложению СБПэй для совершения переводов в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством мобильного приложения СБПэй осуществляется следующими способами:

**9.2.1.** Клиент в случае подтверждения перехода из мобильного приложения СБПэй в мобильное приложение Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и выбора Банка перенаправляется из мобильного приложения СБПэй в мобильное приложение Банка - Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**9.2.1.1.** После верификации и аутентификации в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, установленном Приложением № 4 Договора, Клиент в интерфейсе мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» самостоятельно выбирает счет (из доступных счетов в рублях Российской Федерации), с которого будут осуществляться дальнейшие списания денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, после чего Клиент нажатием кнопки «Подключить» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) и вводом одноразового пароля, направленного Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, поручает Банку при поступлении в Банк запроса (требования) от АО «НСПК» без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять перевод указанной в запросе (требовании) суммы денежных средств с выбранного счета Клиента в пользу указанного в запросе (требовании) юридического лица или индивидуального предпринимателя.

**9.2.2.** Если Клиент в мобильном приложении СБПэй выбирает Банк, но не подтверждает переход из мобильного приложения СБПэй в мобильное приложение Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», для подключения счета к оплате с использованием СБПэй, Клиенту необходимо самостоятельно указать в интерфейсе мобильного приложения СБПэй номер телефона сотовой связи Клиента, зарегистрированный в системах Банка, а также указать счет, с которого будут осуществляться дальнейшие списания денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**9.2.2.1.** После совершения действий, указанных в первом абзаце п. 9.2.2 настоящего Приложения, Клиент в интерфейсе мобильного приложения СБПэй нажатием кнопки «Подключить» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) и вводом одноразового пароля, направленного Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, поручает Банку при поступлении в Банк запроса (требования) от АО «НСПК» без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять перевод указанной в запросе (требовании) суммы денежных средств с выбранного счета Клиента в пользу указанного в запросе (требовании) юридического лица или индивидуального предпринимателя.

**9.3.** На основании полученного запроса (требования) от АО «НСПК», Банк осуществляет проверку наличия подключения счета к оплате с использованием СБПэй (наличия поручения Клиента). При успешной проверке наличия подключения счета к оплате с использованием СБПэй (наличия поручения Клиента) Банк:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на счете, указанном Клиентом при подключении счета к оплате с использованием СБПэй;
- резервирует денежные средства на указанном счете в соответствии с суммой перевода, указанной АО «НСПК» в запросе (требовании), а так же с учетом комиссии, установленной Тарифами;
- после получения от АО «НСПК» уведомления об успешном статусе операции в СБП, Банк формирует от имени Клиента платежный документ, списывает ранее зарезервированные денежные средства со счета, и осуществляет перевод.

**9.4.** Клиент может отменить ранее данное Банку поручение на перевод денежных средств со счета Клиента по запросу (требованию) от АО «НСПК», направленному в Банк, выбрав в настройках СБП «Подписки на сервисы» мобильного приложения Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» СБПэй, после чего нажатием кнопки «Удалить подписку» (или иной кнопки с аналогичным содержанием) отменяет подключение к приложению.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1 Банк обязуется:**

**10.1.1.** Предоставлять Клиенту услуги, указанные в п. 2.1. Правил СБП, с даты присоединения Клиента к Договору.

**10.1.2.** Информировать Клиента о совершенной операции, включая получение/отправку/перевод, путем направления Клиенту SMS-сообщения или Push-уведомления.

### **10.2. Клиент обязуется:**

**10.2.1.** Предоставлять Банку достоверную и полную информацию и документы, необходимые для осуществления операций с использованием СБП.

**10.2.2.** Проверять выписки по счетам после осуществления каждой операции с использованием СБП, но не реже одного раза в сутки.

**10.2.3.** Незамедлительно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным направление распоряжений лицами, не имеющими соответствующих полномочий, в том числе с последующей передачей в Банк/отделение Банка письменного заявления об обстоятельствах и деталях компрометации.

**10.2.4.** В случае обнаружения несанкционированного доступа к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» или услуг Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» незамедлительно сообщить об этом Банку для отключения/блокирования доступа.

**10.2.5.** Не совершать с использованием СБП операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

**10.2.6.** Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках Правил СБП согласно действующим Тарифам.

**10.2.7.** Незамедлительно уведомить Банк о смене номера телефона сотовой связи путем обращения в Банк/отделение Банка. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о смене номера телефона сотовой связи, все действия Банка по проведению операций с использованием СБП по ранее указанному Клиентом номеру телефона сотовой связи считаются выполненными надлежащим образом.

### **10.3. Банк вправе:**

**10.3.1.** В целях обеспечения безопасности работы Клиента в СБП устанавливать и изменять размер лимита по суммам и количествам исходящих переводов, осуществляемых Клиентом посредством СБП.

**10.3.2.** Без распоряжения Клиента списывать со счета Клиента, по которому был проведен исходящий перевод комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в рамках Правил СБП в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**10.3.3.** Отказать Клиенту в проведении операции по исходящему переводу в случае:

- отсутствия технической возможности для работы в СБП в момент совершения операции;
- ненадлежащей идентификации Клиента и/или получателя перевода в банке получателе перевода;
- недостаточности денежных средств на счете Клиента для проведения операции, в т.ч. на оплату комиссий за осуществление операции;
- наличия ограничений на счете Клиента, в том числе по исполнительным документам, предъявленным к счету;
- наличия у Банка подозрений и/или наличия у Банка информации о несанкционированном характере исходящего перевода;
- выявления подозрительных и/или мошеннических операций;
- иных случаях, предусмотренных законодательством, Договором и Правилами СБП.

**10.3.4.** В случае наличия у Банка подозрений о несанкционированном характере исходящего перевода запросить у Клиента дополнительное подтверждение операции.

**10.3.5.** Для реализации функций, предусмотренных Правилами СБП, передавать Банку России, АО «НСПК», и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте, а также информацию о совершенных операциях.

### **10.4. Клиент вправе:**

**10.4.1.** Использовать услуги, указанные в п. 2.1 Правил СБП в соответствии с условиями Договора.

**10.4.2.** Получать от Банка информацию о совершенных операциях.

**10.4.3.** Предъявить Банку претензию при несогласии с проведенными по счетам операциями в письменном виде или в электронном виде не позднее календарного дня, следующего за днем проведения операции по счету. При непоступлении претензии в установленный срок операции по счетам считаются подтвержденными. Банк рассматривает указанные претензии в сроки, установленные ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**11.1.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору и Правилам СБП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за неполучение Клиентом SMS-сообщений/ Push-уведомлений по вине операторов мобильной связи, вследствие ненадлежащих действий самого Клиента (отключение услуги SMS соответствующим оператором мобильной связи, недоставка сообщения оператором мобильной связи, отключение/выключение телефона получателем без соответствующего уведомления Банка о прекращении услуги по рассылке SMS-сообщений или Push-уведомлений, и т.д.), а также Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои в работе СБП или перерывы в обслуживании Клиента посредством сети Интернет, связанные с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

**11.3.** Клиент несет полную ответственность за все операции, совершенные по счету с использованием СБП, а также за доступ неуполномоченных лиц к хранящейся в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» информации и за последствия такого доступа.

**11.4.** Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех предоставленных Банку сведений, включая номер телефона сотовой связи получателя перевода, указанный Клиентом при совершении операции.

**11.5.** Банк не несет ответственность в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением им требований по антивирусной защите компьютера, мобильного телефона/иного устройства, через которые осуществляется работа в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**12.1.** Присоединяясь к настоящим Правилам СБП Клиент, для целей осуществления операций с использованием СБП, выражает безусловное согласие на передачу Банком своих персональных данных, а также информации о совершенной операции, органам и организациям - участникам расчетов, участвующим в предоставлении СБП, включая АО «НСПК», Банк России, банк - участник СБП, операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ).

Клиент выражает согласие на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, вышеперечисленными организациями, участвующими в предоставлении СБП, включая АО «НСПК», Банк России, банк - участник СБП, операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ) с целью осуществления операций по средствам использования СБП.

**12.2.** Клиент в соответствии с п. 4.4. Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает свое согласие на использование идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП. Зачисление денежных средств по входящим переводам посредством СБП осуществляется на банковский счет Клиента по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств.

В качестве идентификатора используется номер телефона сотовой связи Клиента, являющегося получателем денежных средств.

**12.3.** Клиент вправе отказаться от использования/восстановить использование идентификатора для зачисления на его банковский счет денежных средств через СБП, подав соответствующее заявление в Банк/отделение Банка, либо посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (с использованием переписки), при наличии у Банка технической возможности.

**12.4.** Отказ Клиента от полного получения услуг с использованием СБП не влечет за собой расторжение Договора.

**12.5.** Приостановление/прекращение использование Клиентом СБП не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента приостановления/прекращения использования Клиентом СБП.

**Правила открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах  
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)**

(далее – «Правила по счету в драгоценных металлах»)

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**Масса драгоценного металла** - лигатурная масса (фактическая общая масса сплава или порошка, содержащая драгоценный металл). Для золота - в массе химической чистоты драгоценного металла.

**Сертификат (паспорт)** - документ, подтверждающий соответствие слитков установленным качественным и количественным характеристикам и техническим требованиям.

**Заявление на покупку/продажу драгоценного металла (Заявление)** - распоряжение Клиента/Доверенного лица Клиента на покупку или продажу драгоценного металла, по форме Банка на бумажном носителе. В Банке/отделении Банка заявление оформляется на бумажном носителе в 2-х экземплярах (один для Банка, второй для Клиента).

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила по счету в драгоценных металлах являются неотъемлемой частью Договора, определяют порядок открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах.

**2.2.** Все, что не определено Правилами по счету в драгоценных металлах, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**

**3.1.** Банк открывает Клиенту счет в драгоценных металлах в соответствии с п. 3.1. Договора при обращении Клиента в Банк.

**3.2.** Счета в драгоценных металлах открываются в золоте.

**3.3.** Для открытия счета в драгоценных металлах Клиент представляет в Банк все необходимые надлежащим образом оформленные документы:

- заявление-анкету Клиента;
- документ, удостоверяющий личность;
- свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе (при наличии);
- а также другие документы по требованию Банка.

**3.4.** Открытие Клиенту счета производится только в том случае, если Банком получены все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Договором документы, а также произведена идентификация Клиента.

Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, устанавливается законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними локальными нормативными актами Банка.

**3.5.** Банк открывает Клиенту счет в драгоценных металлах не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления всех необходимых надлежаще оформленных документов.

**3.6.** При осуществлении операций по счету в драгоценных металлах Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними локальными нормативными актами Банка, Договором и настоящими Правилами по счету в драгоценных металлах.

**3.7.** По счету в драгоценных металлах проводятся следующие операции:

**3.7.1.** покупка у Банка драгоценного металла и зачисление его на счет в драгоценных металлах;

**3.7.2.** списание Банком драгоценных металлов без дополнительных распоряжений (Клиент заранее дает акцепт) Клиента в счет погашения задолженности Клиента перед Банком;

**3.7.3.** продажа Банку драгоценного металла со счета в драгоценных металлах.

**3.8.** Все операции по счету в драгоценных металлах, кроме операции указанной в п. 3.7.2. Правил по счету в драгоценных металлах, осуществляются Банком по заявлению Клиента.

Расчетные документы, необходимые для проведения указанных в п. 3.7. Правил по счету в драгоценных металлах операций, составляются и подписываются Банком.

Банк зачисляет на счет в драгоценных металлах Клиента драгоценный металл в массе, указанной в заявлении Клиента, в день принятия к исполнению Банком соответствующего заявления от Клиента.

Внесение Клиентом драгоценного металла на счет в драгоценных металлах путем физической передачи драгоценного металла в стандартных слитках Банку для зачисления на счет в драгоценных металлах либо путем перевода драгоценного металла с других счетов в драгоценных металлах, в том числе открытых в других кредитных организациях, не осуществляется.

Банк списывает со счета в драгоценных металлах Клиента драгоценный металл в массе, указанной в заявлении Клиента, в день принятия к исполнению Банком соответствующего заявления от Клиента.

Возврат драгоценного металла Клиенту со счета в драгоценных металлах путем перевода драгоценного металла на другие счета в драгоценных металлах, в том числе открытые в других кредитных организациях,

на счета ответственного хранения драгоценных металлов, снятие драгоценного металла со счета в драгоценных металлах в физической форме, не осуществляется.

Расчеты между Банком и Клиентом по покупке/продаже драгоценного металла осуществляются в валюте Российской Федерации.

**3.9.** Операции по банковскому счету в драгоценных металлах осуществляются в золоте с точностью до 0,1 грамма.

**3.10.** Покупка драгоценного металла для зачисления на счет в драгоценных металлах осуществляется с использованием средств, находящихся на текущем счете/счете карты Клиента в валюте Российской Федерации, указанном в заявлении.

Расходные операции по счету в драгоценных металлах осуществляются в пределах остатка драгоценного металла на счете с учетом причитающейся Банку комиссии. После совершения расходных операций по счету в драгоценных металлах допускается нулевой остаток.

Денежные средства от продажи драгоценного металла, числящегося на счете в драгоценных металлах, зачисляются Банком на текущий счет/счет карты Клиента в валюте Российской Федерации, указанный в заявлении, в день принятия к исполнению Банком соответствующего заявления от Клиента.

**3.11.** При списании драгоценного металла со счета применяются формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**3.12.** Начисление процентов на остаток драгоценного металла, находящегося на счете, не производится.

**3.13.** Клиент оплачивает Банку комиссии, предусмотренные Договором и Тарифами, за операции, проводимые по счету в драгоценных металлах. Комиссии по совершенным операциям с драгоценными металлами списываются Банком в порядке, определенном п. 3.11.1. Договора, либо оплачиваются Клиентом наличными денежными средствами в кассу Банка.

**3.14.** При отсутствии или недостаточности средств для списания комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами, в полном объеме со счета в драгоценных металлах, Банк осуществляет перевод денежных средств с текущих счетов Клиента, открытых в Банке. В случае отсутствия денежных средств на текущих счетах Клиента Банк осуществляет перевод денежных средств с иных счетов Клиента.

**3.15.** Курс покупки/продажи Клиентом драгоценного металла у Банка/Банку определяется по котировке покупки/продажи Банком драгоценного металла на момент совершения операции (курс Банка).

**3.16.** Проведенные по счету в драгоценных металлах операции подтверждаются кассовыми ордерами, банковскими ордерами, выписками по счету в драгоценных металлах, выдаваемыми Банком по требованию Клиента.

**3.17.** В Банке/отделениях Банка операции по покупке/продаже драгоценных металлов осуществляются в рабочие дни. Время совершения операций (принятия к исполнению заявлений на покупку/продажу драгоценного металла) установлено п. 2.6. Правил по текущему счету (Приложение № 1 к Договору).

**3.18.** Драгоценные металлы, размещенные Клиентом на счете в драгоценных металлах, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**3.19.** Закрытие счета в драгоценных металлах осуществляется в соответствии с разделом 7 Договора.

Стороны договорились о том, что счет в драгоценных металлах закрывается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае отсутствия в течение 1 (одного) года остатка драгоценного металла на счете в драгоценных металлах.

**3.20.** В случае продажи Клиентом Банку драгоценного металла, числящегося на счете в драгоценных металлах, Банк не признается налоговым агентом. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц по операциям реализации драгоценных металлов, а также ежегодное декларирование доходов, производится Клиентом самостоятельно в порядке и сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. Банк обязуется:**

**4.1.1.** Открыть счет в драгоценных металлах и осуществлять обслуживание счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Договором и Правилами по счету в драгоценных металлах.

**4.1.2.** Выплатить Клиенту денежный эквивалент драгоценного металла в рублях Российской Федерации по котировке покупки Банком драгоценного металла на момент совершения операции в случаях, установленных п. 4.4.1. Правил по счету в драгоценных металлах, п. 7.8. Договора.

**4.1.3.** В день обращения Клиента/Доверенного лица выдать Клиенту/Доверенному лицу выписки по счету в драгоценных металлах. А также иные документы, за плату, установленную Тарифами.

##### **4.2. Банк имеет право:**

**4.2.1.** Осуществить списание драгоценного металла со счета в драгоценных металлах без распоряжения Клиента в случае ошибочного зачисления Банком драгоценного металла на счет в драгоценных металлах, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**4.2.2.** В одностороннем порядке изменить номер счета в драгоценных металлах в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Новый номер счета в

драгоценных металлах доводится до сведения Клиента путем выдачи Клиенту выписки с указанием нового номера счета.

**4.2.3. Отказать Клиенту в приеме заявления, если:**

- заявление оформлено с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил по счету в драгоценных металлах и/или предоставлено позднее времени совершения операций по счету в драгоценных металлах;
- операция, проводимая на основании заявления, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил по счету в драгоценных металлах или порядку осуществления операции, установленному Банком;
- для проведения операции на счете в драгоценных металлах отсутствует или недостаточно драгоценного металла;
- недостаточно денежных средств на счете, указанном в заявлении, для оплаты Банку стоимости драгоценного металла, комиссий, предусмотренных Тарифами, и/или иной задолженности Клиента перед Банком, предусмотренной настоящими Правилами по счету в драгоценных металлах;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами по счету в драгоценных металлах.

**4.3. Клиент обязуется:**

**4.3.1.** Выполнять требования, предусмотренные Договором и Правилами по счету в драгоценных металлах и обеспечить их соблюдение Доверенным лицом.

**4.3.2.** Распоряжаться драгоценным металлом, находящимся на счете в драгоценных металлах, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.3.3.** Оплачивать комиссии, в соответствии с Тарифами Банка, и стоимость покупаемого драгоценного металла, в день предоставления соответствующей услуги и/или покупки драгоценного металла.

**4.3.4.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с любого счета Клиента, открытого в валюте Российской Федерации, суммы любой задолженности перед Банком в рамках Правил по счету в драгоценных металлах.

**4.3.5.** На срок действия настоящих Правил по счету в драгоценных металлах иметь в Банке открытый текущий счет/счет карты в валюте Российской Федерации.

**4.3.6.** Предоставлять заявления, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящими Правилами по счету в драгоценных металлах (по форме Банка), не позднее времени совершения операций по счету в драгоценных металлах, установленного Банком.

**4.4. Клиент имеет право:**

**4.4.1.** приобрести у Банка/реализовать Банку драгоценный металл, учитываемый в обезличенном виде на счете в драгоценных металлах, по котировке продажи/покупки Банком, действующей на момент совершения операции.

**4.4.2.** Распоряжаться драгоценным металлом, находящимся на счете в драгоценных металлах, как лично, так и через Доверенное лицо.

**4.4.3.** Осуществлять операции по счету в драгоценных металлах, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами по счету в драгоценных металлах, в пределах остатка драгоценного металла на счете в драгоценных металлах.

**Правила открытия и совершения операций по специальному банковскому счету  
в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)**

(далее – «Правила по специальному банковскому счету»)

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ, используемые в настоящем Приложении**

**Основной счет** – текущий счет, счет карты открытый Банком на основании заявления Клиента в соответствии с Договором. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с основного счета Клиента в Банке комиссии, предусмотренные Договором и Тарифами.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Специальный банковский счет открывается Клиенту, в отношении которого получена информация о применении процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина (реструктуризация долгов гражданина) независимо от наличия/отсутствия основного счета.

**2.2.** Настоящие Правила по специальному банковскому счету являются неотъемлемой частью Договора, определяют порядок открытия и обслуживания специального банковского счета. Все, что не определено Правилами по специальному банковскому счету, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**3.1.** Банк открывает Клиенту специальный банковский счет в соответствии с п. 3.1. Договора. Клиент поручает Банку открыть специальный банковский счет при получении от Клиента в Банке/отделении Банка заявления-анкеты на открытие специального банковского счета.

**3.2.** Специальный банковский счет может быть открыт в рублях Российской Федерации.

**3.3.** Клиенту может быть открыт только один специальный банковский счет.

**3.4.** Специальный банковский счет не может быть основным счетом.

**3.5.** Проценты по специальному банковскому счету не начисляются и не выплачиваются.

**3.6.** По специальному банковскому счету не допускается проведение операций с использованием банкоматов Банка и банкоматов сторонних банков.

**3.7.** По специальному банковскому счету не осуществляются операции и действия с использованием средств дистанционного обслуживания, предусмотренных Договором, в том числе, Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

Доступ Клиента к специальному банковскому счету осуществляется только в Банке/отделении Банка.

**3.8.** Карты к специальному банковскому счету не выпускаются.

**3.9.** Если иная сумма не установлена решением арбитражного суда, максимальная сумма расходных операций, совершенных Клиентом в календарный месяц в процедуре реструктуризации долгов гражданина, по специальному банковскому счету с учетом комиссий Банка может составлять не более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей Российской Федерации.

**3.10.** Со специального банковского счета не могут быть списаны денежные средства в счет погашения задолженности по кредитным обязательствам, имеющимся у Клиента перед Банком.

**3.11.** Закрытие специального банковского счета осуществляется через Банк/отделение Банка в соответствии с разделом 7 Договора.

**3.12.** С даты получения Банком информации об изменении процедуры реструктуризации долгов гражданина на процедуру реализации имущества гражданина, проведение расходных операций по специальному банковскому счету осуществляется исключительно финансовым управляющим, утвержденным арбитражным судом в деле о банкротстве гражданина.

**3.13.** С даты завершения процедуры банкротства в отношении Клиента функциональность специального банковского счета соответствует функциональности текущего счета.

**3.14.** По специальному банковскому счету возможно проведение следующих операций:

**3.14.1.** списание комиссий предусмотренных Тарифами (в том числе в случае недостаточности средств на других счетах Клиента);

**3.14.2.** внесение/выдача наличных денежных средств через кассу Банка/отделения Банка, в том числе с конвертацией по курсу Банка на момент фактического проведения операции зачисления денежных средств;

**3.14.3.** зачисление денежных средств, поступивших безналичным путем с иных счетов Клиента, со счетов других Клиентов Банка и со счетов клиентов сторонних банков, в том числе с конверсией/конвертацией;

**3.14.5.** перевод денежных средств между счетами Клиента в том числе с конверсией/конвертацией (только при обращении в Банк/отделение Банка);

**3.14.6.** перевод денежных средств на счета другому Клиенту Банка или на счета клиентов – физических лиц сторонних банков (в рамках действующих лимитов на проведение расходных операций в соответствии с

Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ) (только при обращении в Банк/отделение Банка);

**3.14.7.** получение информации о специальном банковском счете, в том числе, об остатке денежных средств на нем, получение выписок и справок по данному счету (только при обращении в Банк/отделение Банка).

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

##### **4.1. Банк обязуется:**

**4.1.1.** Открыть специальный банковский счет и осуществлять операции по специальному банковскому счету в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами по специальному банковскому счету.

##### **4.2. Клиент обязуется:**

**4.2.1.** Выполнять требования, предусмотренные Договором и Правилами по специальному банковскому счету.

**История изменений Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц  
в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа</b>	<b>Дата введения в действие редакции</b>	<b>Документ основание</b>
1.	Редакция № 1 Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	Редакция № 1 от 01.07.2022 г.	Утверждена Распоряжением члена Правления от 01.07.2022 г.
2.	Редакция № 2 Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	Редакция № 2 от 10.04.2023 г.	Утверждена Распоряжением члена Правления от 07.04.2023 г.
3.	Редакция № 3 Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	Редакция № 3 от 31.07.2023 г.	Утверждена Распоряжением члена Правления от 31.07.2023 г.
4.	Редакция № 4 Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	Редакция № 4 от 30.06.2025 г.	Утверждена Распоряжением члена Правления от 20.06.2025 г.