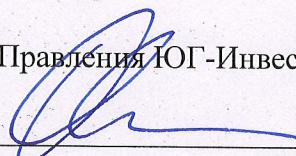


Редакция 31 июля 2023 года

Утверждено  
Член Правления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

  
О.Е. Ценова  
31 июля 2023 г.

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

**Краснодар 2023**





## СОДЕРЖАНИЕ

<u><a href="#">ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ</a></u> .....	3
<u><a href="#">ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА</a></u> .....	7
<u><a href="#">ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</a></u> .....	9
<u><a href="#">ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ</a></u> .....	15
<u><a href="#">ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</a></u> .....	16
<u><a href="#">ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</a></u> .....	26
<u><a href="#">СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА</a></u> .....	28
<u><a href="#">ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</a></u> .....	30
<u><a href="#">ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</a></u> .....	31
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ</a></u> .....	31
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 1</a></u> Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	33
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 2</a></u> Правила выпуска, обслуживания и использования карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	35
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 3</a></u> Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-банка и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».....	45
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 4</a></u> Порядок верификации и аутентификации.....	52
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 5</a></u> 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.....	55
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 6</a></u> Правила размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	59
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 7</a></u> Правила обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (СБП).....	66
<u><a href="#">ПРИЛОЖЕНИЕ 8</a></u> Правила открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах ЮГ-Инвестбанк (ПАО).....	71
<u><a href="#">История изменений Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</a></u> .....	73



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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** – получение банком, выдающим наличные денежные средства, или ТСП от Банка или международной платежной системы/платежной системы Мир разрешения 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.

**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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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 активацию** – заявление в Банк на активацию Карты, поступившее от Клиента или Держателя карты-третьего лица. Активация карты Банком осуществляется в день подачи заявления на активацию.

**Заявление на перевод** – заявление Клиента 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** – любая банковская 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 расчетных 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.

**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-анкете Клиента, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для аутентификации Клиента при общении по телефону. 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/Держателю дополнительной карты последовательность цифровых символов, связанная с мобильным устройством Клиента/Держателя дополнительной карты (с использованием которого осуществляется доступ к данной услуге), позволяющая однозначно произвести верификацию и аутентификацию Клиента/Держателя дополнительной карты 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



редакция действует с 31.07.2023 г.

прохождении процедуры верификации, должен соответствовать логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка. Логин присваивается исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в т.ч. Доверенному лицу) 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.

**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, 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 или операционный офис, операционная касса вне кассового узла ЮГ-Инвестбанк (ПАО), в котором 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, или созданным Клиентом своим логином, позволяющая однозначно произвести аутентификацию Клиента при использовании Клиентом Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**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



редакция действует с 31.07.2023 г.

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 (Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Mir Pay и другими) Клиентам/Держателям карт Банка, позволяющий использовать мобильное устройство для проведения оплаты карточным токеном.

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

**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.

Перенос сроков, приходящихся на нерабочий день, не распространяется на случаи установления режима нерабочих дней, вводимых актами Президента РФ и/или Правительства РФ и/или глав субъектов РФ, в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории РФ / субъектов РФ.

**Расходные операции** - 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.

**Свой логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов с использованием латинского алфавита, создаваемая Клиентом самостоятельно и позволяющая произвести верификацию Клиента в установленных Договором случаях. Свой логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры верификации, должен соответствовать своему логину, созданному Клиентом и содержащемуся в информационной базе Банка. Создание своего логина представителем Клиента (в т.ч. Доверенным лицом) не допускается.

**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 (например, Viber и WhatsApp), установленные на Мобильном устройстве Клиента.

**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/Доверенным лицом (в случаях, когда в соответствии с Договором допускается обслуживание Доверенного лица с использованием средств доступа) 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, свой 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), открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Счет в драгоценных металлах** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов в драгоценных





редакция действует с 31.07.2023 г.

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 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 во всех отделениях Банка и на сайте Банка. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

**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.

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие.

**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» или подтвержденный Клиентом в порядке, определенном Приложением № 3 Договора, 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».

**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. QR-код 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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 на бумажном носителе в двух экземплярах заявления о присоединении к Договору подписанного собственноручной подписью Клиента.

**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. Договора. Одновременно с заявлением о присоединении к Договору Клиент предоставляет в Банк документ, удостоверяющий его личность, и иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России для проведения идентификации.

**2.1.4.** Заявление о присоединении к Договору, принятое Банком, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. 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 лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя на заключение Договора.

**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:

- открытие и обслуживание банковского (текущего) счета;
- выпуск, обслуживание и использование банковских карт;
- открытие и обслуживание вкладов;
- открытие и обслуживание банковского счета в драгоценных металлах;
- дистанционное банковское обслуживание.

**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 15 (пятнадцать) 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) не менее чем за 15 (пятнадцать) 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 или специальными 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, долларах США, евро, китайских юанях, счет в драгоценных металлах в золоте. 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).

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



редакция действует с 31.07.2023 г.

указанных договоров, регулируются в соответствии с Договором. По желанию Клиента открытие и обслуживание текущего счета и счета по вкладу может осуществляться на основании отдельных договоров.

**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.** 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), 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»

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.

**3.4.** Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по переводу денежных средств со счета, на основании документов, указанных в п. 3.3. Договора.

**3.5.** 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.

**3.6.** 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.

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

**3.7.1.** 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. 3.6. Договора.

**3.7.2.** При получении от Клиента поручения на проведение операции по безналичной покупке/продаже 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.

**3.7.3.** В случае если поручение Клиента на проведение операции по безналичной покупке/продаже 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.

**3.8.** 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.

**3.9.** 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**3.10.** 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.

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

**3.11.1.** комиссии, неустойки, штрафы, предусмотренные Договором и Тарифами, а также осуществлять погашение просроченной задолженности по предоставленным Банком кредитам;

**3.11.2.** денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания счета;

**3.11.3.** 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;

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

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

**3.11.6.** 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 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.

**3.12.** 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





редакция действует с 31.07.2023 г.

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.

**3.13.** Размер комиссии Банка за операции, совершаемые Клиентом, устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату совершения операции Тарифами.

Совершение Клиентом операций и оплата Клиентом комиссии Банка за операции означает осведомленность Клиента о сумме комиссии до момента совершения операции и его согласие со стоимостью услуг Банка.

**3.14.** Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в т.ч. биометрическим персональным данным, 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;
- данные водительского удостоверения, включая его копию;
- сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых Клиент является; сведения об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, 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;
- аудиозапись голоса;
- фотографическое изображение и видеоизображение;
- 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).

**3.14.1.** Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, 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».

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

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка, 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;
- 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;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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 через отделения Банка, 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, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;
- 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;
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между Клиентом и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах.

**3.14.3.** 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.

**3.14.4.** 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.

**3.14.5.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минкомсвязь России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

**3.14.6.** Клиент выражает 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 через отделение Банка, посредством письма (в рамках услуги Мобильный банк для частных лиц «ЮГ-Инвестбанк»).

**3.14.7.** 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.

**3.14.8.** 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, в том числе, перечень



редакция действует с 31.07.2023 г.

которых размещен на сайте Банка <https://invb.ru> («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных Клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров, согласий Клиентов»). Банк вправе производить обработку персональных данных без согласия клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**3.14.9.** Клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражает согласие операторам связи, указанным в перечне, размещённом на сайте Банка <https://invb.ru> («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных Клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров, согласий Клиентов»), 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.

**3.14.10.** **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.**

**3.14.11.** 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.

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

**3.16.** За предоставление продуктов и услуг в рамках Договора Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с 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.

**3.17.** 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.

**3.18.** В зависимости от услуги, выбранной Клиентом, одноразовый пароль может формироваться Банком 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/Держателем дополнительной карты 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 покупок в интернет-магазинах, поддерживающих технологию безопасности Verified by VISA, MirAccept.

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

**3.20.** 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.

**3.21.** Если Клиент является получателем сумм пенсии, переводимых Пенсионным фондом Российской Федерации, он поручает Банку предоставлять Пенсионному фонду Российской Федерации запрашиваемую им информацию, в том числе, персональные данные, в целях обеспечения условий для доставки ему сумм пенсии.

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

**3.23.** 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.





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

#### **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 по данному Договору не начисляются, если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком.

**4.12.** При осуществлении расчетов по оплате услуг Банка по настоящему договору положения статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяются.

**4.13.** 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.

**4.14.** 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;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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.

**4.15.** 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.

**4.16.** Порядок совершения автоплатежа:

**4.16.1.** В случае создания Клиентом заявления на автоплатеж в Интернет-банке для частных лиц «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. 3.4. 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.

## **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 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 операциях.

**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, к карте, к которой подключена услуга, на номер телефона сотовой связи Клиента;

- 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;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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;

- 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 - путем предоставления выписок на бумажных носителях в Банке/отделениях Банка.

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.** 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.

**5.1.10.** 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, использующееся для получения услуги Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты, 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, использующегося для получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты, незамедлительно уведомить об этом Банк по круглосуточному номеру телефона +7(861) 259-65-20, 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 не уведомления 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





редакция действует с 31.07.2023 г.

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 или в евро превышает 500000 (Пятьсот 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 5 (пять) рабочих дней, предшествующих дню получения наличных денежных средств в рублях Российской Федерации, долларах США, евро; 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 30 (тридцати) 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 карты и сдать в Банк все карты, выданные к данным счетам, за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия счетов. После принятия заявления на закрытие счета карты и до закрытия счета, по счету осуществляются все операции, предусмотренные



редакция действует с 31.07.2023 г.

законодательством, при этом Клиент обязуется в дату закрытия счета обратиться в Банк для проведения окончательных взаиморасчетов и получения подтверждения о закрытии счета.

**5.2.16.** Для получения уведомления Банка об операциях по счетам, проведенным с использованием карт, а также о проведенных переводах посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», операциях в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и иных операциях по счетам, выбрать один из указанных в п. 5.1.8. Договора способов уведомления Банком и при необходимости, получить в Банке средства доступа для подключения к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

В случае если ни один из способов уведомления Клиентом не выбран, уведомления об операциях по счету предоставляются на бумажных носителях в виде выписок в Банке/ отделениях Банка.

**5.2.17.** 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.

**5.2.18.** 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.

**5.2.19.** 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.

**5.2.20.** Возмещать Банку документально подтвержденные расходы Банка, понесенные Банком в результате обслуживания счета.

**5.2.21.** 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.

**5.2.22.** 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.

**5.2.23.** 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.

**5.2.24.** 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.

**5.2.25.** 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.

### **5.3. 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.

**5.3.2.** Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в случае наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на основании пункта 11 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



редакция действует с 31.07.2023 г.

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, 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 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.

**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.

**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. 3.6. 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





редакция действует с 31.07.2023 г.

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»
- 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 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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).

**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»;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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, справки и выписки, заказанные Клиентом посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**5.3.25.** Отказаться 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 наименования 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;
- 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





редакция действует с 31.07.2023 г.

в случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием карты Клиента, средств доступа, логина, своего 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:

- блокировать карты Клиента;
- блокировать 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.** 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.

**5.3.29.** 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. 5.3.28. Договора, в том числе, до момента получения Банком от Клиента уведомления о замене SIM-карты номера телефона сотовой связи Клиента.

**5.3.30.** 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.

**5.3.31.** 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.

**5.3.32.** 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.

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

**5.3.34.** 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.

**5.3.35.** 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).

**5.3.36.** 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.

**5.3.37.** 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



редакция действует с 31.07.2023 г.

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).

**5.3.38.** 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.

**5.3.39.** 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).

**5.3.40.** 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.

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

**5.3.42.** 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.

**5.3.43.** 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.** Составлять в Банк в письменном виде или в электронном виде 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.

Претензия по операциям, проведенным по счету, в электронном виде подлежит направлению Клиентом в Банк по адресу электронной почты [ork@invb.ru](mailto:ork@invb.ru) в виде сканированной копии с подписью Клиента, оформленной по форме, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru), с приложенными к ней сканированными копиями подтверждающих документов (при необходимости). В случае непредъявления Банку в указанный в настоящем пункте Договора срок письменной претензии или в электронном виде по адресу электронной почты [ork@invb.ru](mailto:ork@invb.ru) по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

**5.4.3.** 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.

**5.4.4.** 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.

**5.4.5.** Получать в Банке/отделении Банка выписку по счету, за весь период с момента открытия счета. Ознакомиться через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с выпиской по счету за последние три месяца (за исключением счетов по вкладу).

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



редакция действует с 31.07.2023 г.

**5.4.7.** Обратиться непосредственно в Банк/отделение банка, по круглосуточным номерам телефона: +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21, либо направить Банку посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» сообщение о блокировке карты в соответствии с порядком предусмотренном Приложением № 2 Договора.

Обратиться в Банк/отделение Банка, либо направить Банку посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» сообщение о разблокировке карты в соответствии с порядком предусмотренном Приложением № 2 Договора.

**5.4.8.** 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.

**5.4.9.** 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».

**5.4.10.** Подать в Банк/отделение Банка заявление согласно Федерального закона от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» посредством направления письма по реквизитам Банка, указанным в разделе 9 Договора, посредством направления заявления по электронной почте на электронный адрес: [main@invb.ru](mailto:main@invb.ru) или посредством формирования обращения на сайте банка [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**5.4.11.** 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 случае 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 – 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.

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.

**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, используемого для получения услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с возможностью аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты, 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.





редакция действует с 31.07.2023 г.

**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 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».

**6.11.** 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.

**6.12.** Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом при формировании заявления на перевод или при осуществлении переводов через Интернет-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 самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем перевода, в том числе, с организациями-получателями.

**6.13.** 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.

**6.14.** 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.

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

**6.16.** 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).

**6.17.** 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:



редакция действует с 31.07.2023 г.

- средства прямо или косвенно предназначаются 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 привлекаемому Банком для совершения операций банкам-корреспондентам в силу наличия у них на территории данных государств корреспондентских счетов в иностранных банках.

**6.18.** 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».

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

**6.20.** 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.

**6.21.** 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**7.5.2.** 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 блокированных 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.

Денежный эквивалент драгоценного металла в рублях Российской Федерации выдается Клиенту согласно п. 4.1.2. Правил по счету в драгоценных металлах.

**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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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 путём, 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 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» 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);





редакция действует с 31.07.2023 г.

**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;

**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;

**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 отдела 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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.** 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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**

**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.

**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.

**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.

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

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

**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.

**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 при наличии технической возможности выпускает Клиенту/Держателю карту и посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» до сведения Клиента/Держателя карты доводит информацию о реквизитах карты в виде ее графического изображения: срок действия и маскированный номер карты, а также фамилия и имя Держателя карты. Указанные реквизиты Банк сообщает Клиенту/Держателю карты только для целей создания к карте карточного токена. Получение выпущенной карты 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 недействующими 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 30 (тридцати) календарных дней с даты передачи карты в Банк.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**2.10.** Прекращение действия дополнительной карты, выпущенной на имя 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 7-ми лет, в рамках настоящего Договора Карты не выпускаются.

**2.13.** Лицам в возрасте от 7-ми 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 7-ми 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 карточного токена посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и/или платежного мобильного сервиса:

**2.15.1.** для одной карты возможно создание 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.** Создание карточного токена возможно в следующих случаях и порядке:

**2.15.2.1.** Карточный токен может быть создан к любой активированной и не заблокированной карте.

**2.15.2.2.** Карточный токен, к карте, не полученной Клиентом/Держателем на материальном носителе, может быть создан посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в течение 90 календарных дней с даты выпуска дебетовой карты, при условии, что реквизиты карты доведены до сведения Клиента/Держателя посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, предусмотренном п. 2.3. Приложения № 2 к Договору. Распоряжение о создании посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» карточного токена к карте, не полученной на материальном носителе, подписывается простой электронной подписью Клиента/Держателя в соответствии с п. 2.15.3. настоящих Правил. Указанным распоряжением Клиент/Держатель подтверждает и получение реквизитов (срок действия и маскированный номер) выпущенной Карты;

**2.15.3.** Обязательным условием для создания 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 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, участие карты в программах поощрения (бонусных программах) 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/биометрии лица 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.

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



редакция действует с 31.07.2023 г.

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 или путем обращения в такую организацию.

**2.16.** При наличии технической возможности Клиент/Держатель карты может запросить посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» реквизиты карты, выпущенной на свое имя.

**2.16.1.** Запросить можно реквизиты только активированной карты, независимо от того, была ли она получена на материальном носителе Клиентом/Держателем карты.

Клиент/Держатель карты вправе неоднократно в течение всего срока действия карты запрашивать посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» реквизиты карты. Если они запрашиваются после аннулирования карты, к которой не был создан карточный токен, то совершение операций с использованием реквизитов такой карты невозможно.

**2.16.2.** В ответ на указанный в п. 2.16.1. запрос Банк предоставляет реквизиты Карты следующим образом:

- в интерфейсе услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Банк на ограниченное время отображает информационное сообщение, содержащее номер карты;

- отдельно Банк в системе Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» на ограниченное время отображает информационное сообщение, содержащее CVC-код/CVV-код (для отображения информационного сообщения, содержащего CVC-код/CVV-код, необходимо подключение Push-уведомлений, если Push-уведомления не подключены на мобильном устройстве Клиента/Держателя карты, CVC-код /CVV-код не направляется).

**2.16.3.** Банк не предоставляет реквизиты Карты по истечении срока действия Карты.

**2.17.** Активация карты, выпущенной и перевыпущенной (в том числе перевыпущенной на новый срок действия) на имя Клиента, производится 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 7-ми 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.** Для карт, перевыпущенных с использованием бумажной технологии назначения ПИН:

**3.2.1.1.** 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;

**3.2.1.2.** 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 путем ввода нового ПИН в банкомате Банка без ввода 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 дебетовая карта на имя Клиента или на имя третьего лица (только Клиентом); оформить заявление на выпуск дебетовой карты на имя третьего лица возможно, только если Клиент и указанное третье лицо являются гражданами Российской Федерации;

- посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - может быть оформлена дебетовая карта на имя Клиента;

- через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - может быть оформлена дебетовая карта на имя Клиента.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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» (только для Клиента);
- через Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (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 и обслуживание карты;
- 4.3.2.** минимального остатка, необходимого для выпуска карты.

При недостаточности денежных средств на счете для уплаты комиссии за выпуск 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 при личном обращении указанного лица либо Клиентом 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, при наличии у Клиента 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 7-ми 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. Отсутствие или несоответствие подписи 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 банках, 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.** Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются с проведением или без проведения авторизации на условиях и согласно порядку, действующему в ТСП/банке, принимающем карту и входящем в международную платежную систему VISA/ российскую национальную платежную систему Мир.

**5.4.** При оплате товаров (работ, услуг) или получении наличных денежных средств с использованием карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель карты уверен в совершении покупки, получении услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении авторизации в авторизационной базе Банка платежный лимит карты уменьшается на сумму проведенной операции (с учетом комиссии за совершение указанной операции в соответствии с действующими Тарифами Банка и комиссий иных кредитных организаций), т.е. сумма операции с учетом комиссии за совершение указанной операции (при наличии таковой) **блокируется**





редакция действует с 31.07.2023 г.

**(резервируется) на срок до 45 дней на счете карты,** с использованием которого совершена соответствующая операция; а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка - **блокируется (резервируется) на срок до 45 дней на том счете карты,** по которому была совершена.

**При совершении внешней операции** в валюте, отличной от валюты счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, сумма операции, подлежащая блокировке (резервированию) на счете карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, 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, с использованием которого совершена соответствующая операция, по курсу Банка, действующему на момент авторизации.

При совершении **внешней операции** в торгово-сервисных предприятиях на территории Российской Федерации в иностранной валюте, отличной от валюты счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, сумма операции, подлежащая блокировке (резервированию) на счете карты, пересчитывается из валюты внешней операции в валюту счета карты в соответствии с порядком, установленным для пересчета сумм при совершении внутренних операций, описанным в нижеследующем абзаце.

**При совершении внутренней операции** в валюте, отличной от валюты счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, сумма операции, подлежащая блокировке (резервированию) на счете карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка - на счете, по которому была совершена операция с использованием карты, пересчитывается из валюты внутренней операции в валюту счета, по которому была совершена соответствующая операция с использованием карты, по курсу Банка, действующему на момент авторизации.

Если Держатель Карты отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки/услуги или получения наличных денежных средств, **ТСП или банк, выдающие 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. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на счете карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, Держатель карты не может ими воспользоваться. В случае непоступления в Банк в срок до 45 дней документов (в электронном виде), подтверждающих совершение операции, сумма операции разблокируется автоматически, однако это не прекращает обязательств Клиента по оплате товаров (работ, услуг) или возврату наличных денежных средств.

**5.5.** После получения подтверждения о совершении операции с использованием карты, Банк имеет право списать денежные средства в соответствии с условиями Договора со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция.

**5.5.1.** При списании со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, денежных средств в размере сумм **совершенных внешних операций** в валюте, отличной от валюты счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, конвертация/конверсия осуществляется:

для карт международной платежной системы Visa и платежной системы Мир:

- из валюты внешней операции в валюту счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, по курсу Банка, действующему на дату обработки соответствующего подтверждения о совершении операции, полученного от международной платежной системы.

При этом курс Банка, установленный на дату обработки соответствующего подтверждения о совершении операции, может отличаться от соответствующего курса, установленного на момент авторизации. Таким образом, сумма денежных средств, заблокированная (зарезервированная) на счете карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, на момент совершения операции, может отличаться от суммы денежных средств, списанной со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, после получения подтверждения о совершении операции с использованием карты. 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, с использованием которого совершена соответствующая операция, т.к. курс Банка, 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**5.5.2.** При списании со счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка - со счета карты, по которому была совершена операция с использованием карты, денежных средств в сумме **совершенных внутренних операций** в валюте, отличной от валюты указанного счета, конвертация/конверсия осуществляется по курсу Банка, действующему на момент авторизации.

Если валюта внешней операции/внутренней операции совпадает с валютой счета карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, а при совершении операции с использованием карты в банкоматах Банка - со счета карты, по которому была совершена операция с использованием карты, то с указанного счета карты списывается сумма, равная сумме операции, с учетом комиссии за совершение указанной операции, если таковая установлена Тарифами Банка и/или комиссий иных кредитных организаций.

При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете карты, с использованием которого совершена соответствующая операция, 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 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.

**5.6.** Держатель карты при совершении перевода или получении наличных денежных средств с использованием карты должен подписать чек, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на чеке, сумме фактической оплаты или выданных наличных денежных средств. Подписывать указанный чек, в котором не проставлена сумма операции, не допускается. Кассиром ТСП/банка, принимающего карту, производится проверка подписи на чеке 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. Банк не несет ответственности за товары и услуги, предоставленные Держателю карты соответствующим ТСП.

**5.8.** 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 чека возврата в порядке, установленном банком, осуществляющим возврат денежных средств, в соответствии с правилами международной платежной системы/платежной системы Мир.

**5.8.1.** 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-эквайрер, обслуживающий указанное ТСП, по возврату указанных денежных средств, Банк вправе:

- блокировать (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 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.

**5.8.2.** 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. 5.8.1. настоящих Правил.

**5.8.3.** В случае если для зачисления денежных средств в рамках системы Tax Free (возврат налога на добавленную стоимость за покупки, совершенные Клиентом в стране гражданином которой он не является), Держателем карты указаны реквизиты карты/счета карты, с целью обеспечения исполнения требований, которые в соответствии с правилами платежных систем вправе предъявить организация, осуществляющая выплату денежных средств в рамках системы Tax Free по возврату указанных денежных средств, Банк вправе:

- блокировать (резервировать) на срок до 30 (тридцати) календарных дней на счете карты зачисленную на счет карты сумму денежных средств в рамках системы Tax Free до принятия Банком положительного решения по результатам оценки действительности предоставленных Клиентом документов, определенных в настоящем пункте Договора;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- потребовать от Клиента предоставления оформленных в магазине приобретения товара, офисах организации, осуществляющей выплату денежных средств в рамках системы Tax Free документов, подтверждающих корректность заполнения форм Tax Free и невозможность отзыва ранее зачисленных денежных средств.

**5.8.4.** В случае если для зачисления денежных средств в рамках системы Tax Free (возврат налога на добавленную стоимость (за покупки, совершенные Клиентом в стране, гражданином которой он не является), Держателем карты указаны реквизиты карты/счета карты, Клиент обязан незамедлительно предоставить по требованию Банка документы, указанные в п. 5.8.3. настоящих Правил.

**5.9.** 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.

**5.10.** 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 возврата или письмо от ТСП с указанием всех параметров оригинальной операции.

**5.11.** Регистрация процессинговым центром соответствующей международной платежной системы/Платежной системы Мир операции с использованием карты является основанием соответствующего изменения в беспорядном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) текущей величины платежного лимита карты на дату регистрации.

**5.12.** 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 использования ПИН (запрашивается или не запрашивается ПИН по данным 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.

**5.12.1.** 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.

**5.13.** 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 принадлежит данный пункт выдачи наличных денежных средств или банкомат.

**5.14.** Ущерб, причиненный Держателем карты, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Правил пользования картой Банка подлежит безусловному возмещению Клиентом Банка.

**5.15.** 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**5.16.** 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.

**5.17.** 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.

**5.18.** При совершении операций с использованием карты Банк предоставляет авторизацию на основе реквизитов Карты (номер, срок действия), а также кодов/паролей (CVV/CVC).

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

## **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: +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 данные своего документа удостоверяющего личность, либо 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.** Если карта 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».

**6.6.** При блокировании карты 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: +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21 автоматически блокируется созданный к данной карте карточный токен.

**6.7.** При блокировании посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» карты, которая не была получена Клиентом/Держателем карты на материальном носителе, к которой был создан карточный токен, одновременно с картой автоматически блокируется 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, вернуть Клиенту сумму комиссий, оплаченных им за выпуск карты на текущий счет.





редакция действует с 31.07.2023 г.

**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.

**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.

**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.** 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.

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

**7.2.12.** до того, как инициировать создание 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 сайте Банка [www.invb.ru/samsungpay/](http://www.invb.ru/samsungpay/), [www.invb.ru/applepay/](http://www.invb.ru/applepay/), [www.invb.ru/googlepay/](http://www.invb.ru/googlepay/), [www.invb.ru/garminpay/](http://www.invb.ru/garminpay/).

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

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

**7.2.12.3.** Клиент/Держатель карты обязуется инициировать создание 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



редакция действует с 31.07.2023 г.

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 карту в случае неполучения ее Держателем карты по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней с даты подачи Клиентом заявления на выпуск карты или с даты перевыпуска карты на новый срок действия. Комиссии, уплаченные Банку, в случае аннулирования карты, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**7.3.6.1.** аннулировать в указанных в п. 7.3.6. настоящих Правил случаях только материальный носитель карты, если к карте создан карточный токен. Карточный токен продолжает действовать до момента удаления его Клиентом из платежного мобильного сервиса или окончания срока действия карты или в соответствии с правилами международной платёжной системы.

**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 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»)**

**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.

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

**1.2.** Подключение, отключение, изменение настроек (кроме изменения номера телефона сотовой связи Клиента, используемого для Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк») и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), изменение номера телефона сотовой связи Клиента, используемого для Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк») и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), временная блокировка доступа или разблокировка доступа к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится посредством обращения по номеру телефона Банка: +7(861) 255-45-76, а также в Банке/отделении Банка при обращении Клиента. Пособием услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (с использованием переписки) Клиент может изменить номер телефона сотовой связи Клиента, используемый для Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк») и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), и осуществить временную блокировку доступа к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), при наличии у Банка технической возможности.

**1.3.** Способы подключения 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».

**1.3.3.** Клиент вправе самостоятельно создать свой логин, используя разрешенные символы. Свой логин создается Клиентом путем изменения логина, выданного Банком при подключении 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.** Пособием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк») Клиент, при наличии технической возможности, может осуществить следующие операции:

- получить информацию по счетам, о произведенных операциях по счетам, о задолженности по кредитам, а также другую информацию, связанную с предоставленными кредитами;

- перевести денежные средства между счетами Клиента, в том числе с конверсией/конвертацией;

- перевести денежные средства со счета Клиента на счет другого Клиента;

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



редакция действует с 31.07.2023 г.

- перевести денежные средства со счета на иные счета, открытые в других банках;
- совершать денежный перевод через Систему быстрых платежей в пределах установленных Банком лимитов;
- разрешать или запрещать использование шаблонов Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», шаблонов Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- разрешать или запрещать совершение автоплатежей в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»;
- 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);
- открыть второй или последующий счет;
- открыть счет по вкладу и пополнить счет по вкладу в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе;
- подать распоряжение на закрытие срочного вклада в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе;
- изменить свой логин, используя разрешенные символы;
- оформить согласие на участие в программе лояльности, проводимой Банком, в порядке, предусмотренном соответствующими правилами программы лояльности;
- подать/отменить заявление на полное или частичное досрочное погашение задолженности по договору потребительского кредита.

**1.5.1.** 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.

**1.5.2.** 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.

**1.5.3.** 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).

**1.5.3.1.** 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».

**1.5.3.2.** 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. 3.4. 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.** При формировании Клиентом шаблона Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» либо при подтверждении Клиентом сформированного Банком для Клиента проекта шаблона Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» путем совершения перевода, каждому шаблону Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» присваивается USSD-команда, с использованием которой Клиент передает Банку с указанием суммы списания поручение на списание денежных средств с текущего счета на основании реквизитов перевода, указанных в шаблоне Интернет-банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».





редакция действует с 31.07.2023 г.

**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. 3.6. 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 Договора.

**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 по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) в разделе «Справка».

**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.

**Порядок совершения Клиентом посредством Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» внешнего денежного перевода через Систему быстрых платежей, а также зачисления Клиенту денежного перевода, совершенного через Систему быстрых платежей, указан в Правилах обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (Приложение № 7 к Договору).**

## **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.

**2.1.1.** Банк не предоставляет возможности подключения и использования услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом), за исключением случаев, установленных п.п. 2.1.2. и 2.16. Правил ДБО Договора.

**2.1.2.** При наличии соответствующих полномочий в доверенности:

Доверенное лицо Клиента, которое является одновременно клиентом Банка, заключившим Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), подключившим услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», вправе осуществлять посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» следующие операции:

- совершать денежный перевод в рублях Российской Федерации и иностранной валюте (в том числе с конвертацией/конверсией);
- подавать распоряжение на покупку/продажу иностранной валюты по курсу Банка.

Операции, указанные в настоящем пункте, осуществляются Доверенным лицом от имени Клиента с использованием своих средств доступа к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.2.** 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 и порядке, предусмотренном Тарифами.

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

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, и после успешного формирования Клиентом кода доступа, в порядке, предусмотренном п. 2.4.2. 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;

- посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (с использованием переписки), при наличии у Банка технической возможности.

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.

**2.4.** Для доступа к услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»:

**2.4.1.** Банк вправе направить Клиенту уведомление в виде SMS-сообщения, содержащее предложение подключить услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.4.2.** Клиент самостоятельно формирует код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» при подключении услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». 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. 2.3. Правил ДБО Договора.

**2.4.3.** Держатель дополнительной карты подключает услугу Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» посредством приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» в порядке, предусмотренном п. 2.16.2. Правил ДБО Договора.

**2.5.** Клиент/Держатель дополнительной карты самостоятельно совершает действия, необходимые в целях копирования приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» с сайтов в сети Интернет [http:// www.apple.com/itunes](http://www.apple.com/itunes), [play.google.com](http://play.google.com). Для выбора соответствующего программного обеспечения на сайте в строку «Поиск» необходимо ввести слова «ЮГ-Инвестбанк».

**2.6.** Установка приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» производится Клиентом /Держателем дополнительной карты самостоятельно непосредственно на мобильное устройство Клиента/Держателя дополнительной карты.

**2.7.** Одноразовый пароль формируется Банком при подаче Клиентом/Держателем дополнительной карты 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.

**2.8.** 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:

- открыть второй или последующий счет;

- открыть счет по вкладу и пополнить вклад в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе;

- подать распоряжение на частичное снятие средств со счета по вкладу/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, указанный Клиентом;

- подать распоряжение на закрытие срочного вклада в случаях, предусмотренных Правилами размещения банковских вкладов в ЮГ-Инвестбанк (ПАО), Договором о вкладе;

- получать информацию о платежном лимите счета;

- получать информацию об остатках и движении средств по счетам;

- 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);

- осуществлять денежные переводы в пределах установленных Банком лимитов. Для этих целей Клиент поручает Банку на основании заявления/распоряжения составлять платежные документы на перевод денежных средств от своего имени;

- совершать денежный перевод через Систему быстрых платежей в пределах установленных Банком лимитов;

- перевести денежные средства между счетами Клиента, в том числе с конверсией/конвертацией; конверсия/конвертация осуществляется по динамическому курсу Банка, который устанавливается с учетом



редакция действует с 31.07.2023 г.

рыночного курса валюты, суммы проводимой операции и условий обслуживания Клиента; 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;

- подавать распоряжение на покупку/продажу иностранной валюты по курсу Банка;
- проводить операции с использованием шаблона Интернет-банка «ЮГ-Инвестбанк» и шаблона Мобильного банка «ЮГ-Инвестбанк»;
- осуществлять автоплатежи;
- удалять шаблоны Интернет-банка «ЮГ-Инвестбанк», шаблоны Мобильного банка «ЮГ-Инвестбанк», автоплатежи;
- подключить/отключить направление Push-уведомлений, содержащих одноразовый пароль. При отключении Push-уведомлений Клиенту направляется одноразовый пароль в составе SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента;
- осуществлять 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;
- указать свои контактные данные (только адрес электронной почты)/ изменить ранее указанные контактные данные (только адрес электронной почты);
- изменить ранее указанные Банку сведения об адресе места пребывания на территории Российской Федерации (доступно для Клиентов, являющихся гражданами Российской Федерации, при условии, что на дату такого изменения документ удостоверяющий личность Клиента, сведения о котором имеются в информационных системах Банка, является действующим);
- предоставить сведения об адресе регистрации на территории Российской Федерации (доступно для Клиентов, являющихся гражданами Российской Федерации);
- актуализировать сведения о паспорте гражданина Российской Федерации – только в случаях получения нового паспорта по достижению возраста 20 или 45 лет, или в случае утери паспорта, непригодности для дальнейшего использования вследствие износа, повреждения (без изменения Ф.И.О., пола, гражданства, и кроме замены паспорта в иных случаях); актуализация адреса регистрации при этом не осуществляется.

**2.9.** Клиент может осуществлять внешние и внутренние денежные переводы.

**2.9.1.** Внешние денежные переводы Клиента осуществляются в следующем порядке:

**2.9.1.1.** Клиент на мобильном устройстве формирует заявление и направляет его в Банк. В заявлении Клиент указывает: счет, с которого будет произведен перевод; наименование организации-получателя /реквизиты получателя и банка получателя (при переводе в другой банк по реквизитам, предоставленным Клиентом); сумму перевода; дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**2.9.1.2.** 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. В зависимости от получателя перевода, Банк осуществляет следующие действия:

**2.9.1.2.1.** Если перевод осуществляется в пользу организации-получателя, 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.

**2.9.1.2.2.** Если перевод осуществляется по реквизитам, предоставленным Клиентом на иные счета, открытые в другом банке, 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.

**2.9.1.3.** Если Клиентом – плательщиком выбран Перевод по QR-коду, он сканирует с помощью камеры 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



редакция действует с 31.07.2023 г.

денежного перевода. Клиент-отправитель может вручную изменить автоматически указанные в заявлении реквизиты, которые были закодированы в QR-коде. Клиент-отправитель должен осуществить проверку всех реквизитов в заявлении, после чего направляет его в Банк. Денежный перевод исполняется в порядке, установленном п.п. 2.9.1.1. и 2.9.1.2. Правил ДБО Договора. В зависимости от вида денежного перевода в дополнение к автоматически указанным в заявлении реквизитам, которые были закодированы в QR-коде, Клиенту-отправителю может быть предоставлена возможность вручную указать дополнительные реквизиты для осуществления денежного перевода.

**2.9.2.** Внутренние денежные переводы Клиента осуществляются в следующем порядке:

**2.9.2.1.** 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).

**2.9.2.2.** По переводам в рублях Российской Федерации со счета Клиента в рублях Российской Федерации на счет этого или другого клиента Банка в рублях Российской Федерации Клиент может выбрать в заявлении перевод по полным или сокращенным реквизитам получателя:

**2.9.2.2.1.** 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.

**2.9.2.2.2.** 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, номер 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. 2.9.2.3. Правил ДБО Договора.

Оформленное в соответствии с настоящим пунктом заявление является поручением (распоряжением) Клиента, предусмотренным п. 3.3. Договора, порождающим правовые последствия, установленные п. 3.4. Договора.

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

осуществляет проверку достаточности денежных средств на счете, указанном 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. При осуществлении внутреннего денежного перевода с конверсией/конвертацией денежных средств используется курс, действующий в Банке на момент совершения операции.

**Порядок совершения Клиентом посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» внешнего денежного перевода через Систему быстрых платежей, а также зачисления Клиенту денежного перевода, совершенного через Систему быстрых платежей указан в Правилах обслуживания переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (Приложение № 7 к Договору).**

**2.10.** 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».

**2.11.** Банк имеет право установить, изменить и отменить максимальные и минимальные размеры денежных переводов. Информация о действующих максимальных и минимальных размерах денежных переводов содержится в сети Интернет по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru) в разделе «Справка».

**2.12.** 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.

**2.13.** В случае если операция в рамках услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется с использованием одноразового пароля, поручение Клиента/Держателя дополнительной карты на совершение указанной операции исполняется после положительных результатов проверки соответствия одноразового пароля, введенного Клиентом/Держателем дополнительной карты, информации, содержащейся в базе данных Банка.





редакция действует с 31.07.2023 г.

**2.14.** Операции в рамках услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», предусмотренные настоящим разделом Правил ДБО Договора, совершенные Клиентом/Держателем дополнительной карты с использованием кода доступа и одноразового пароля (по операциям, требующим использования одноразового пароля) считаются совершенными Клиентом/Держателем дополнительной карты (как Доверенным лицом от имени Клиента) с использованием простой электронной подписи.

**2.15.** 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».

**2.16.** Клиент, оформивший дополнительную карту на имя третьего лица – Держателя дополнительной карты, дает право Держателю Карты как Доверенному лицу, подключить и пользоваться услугой Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» от имени Клиента в рамках функциональности, указанной в п. 2.16.1. Правил ДБО Договора при наличии технической возможности:

**2.16.1.** Держатель дополнительной карты посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» вправе:

- получать информацию о произведенных операциях по дополнительной карте;
- получать информацию о платежном лимите счета, к которому выпущена дополнительная карта;
- осуществлять управление карточными токенами к дополнительной карте;
- инициировать создание и добавление карточного токена к дополнительной карте, выпущенной на имя Держателя дополнительной карты, в платежном мобильном сервисе. Карточный токен считается созданным, если отправленный Банком одноразовый пароль совпадает с введенным Держателем дополнительной карты 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;
- осуществлять блокировку дополнительной карты, при этом, если к данной карте, блокировка которой осуществляется, были созданы карточные токены, блокировку таких карточных токенов следует осуществлять отдельно, независимо от блокировки карты;
- осуществлять следующие операции в рублях Российской Федерации с текущего счета Клиента в рублях Российской Федерации, к которому выпущена дополнительная карта данного Держателя, достигшего 18-ти лет (совершеннолетнего), в сумме, не превышающей платежный лимит счета карты:
- денежный перевод в оплату услуг связи, жилищно-коммунальных услуг, штрафов ГИБДД, а также на счета иных клиентов Банка;
- перевод денежных средств в другой банк.

Для целей осуществления переводов денежных средств, указанных в настоящем пункте, Клиент поручает Банку на основании заявления Держателя дополнительной карты составлять платежные документы на перевод денежных средств от имени Клиента.

**2.16.2.** Подключение услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Банком Держателю дополнительной карты осуществляется на основании заявления Держателя дополнительной карты, поданного в Банке/отделении Банка.

Для осуществления данной операции Держатель 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 Держателем дополнительной карты, и информации, содержащейся в базе данных Банка, и после успешного формирования Держателем кода доступа в порядке, предусмотренном п. 2.16.3. Правил ДБО Договора.

**2.16.3.** Держатель дополнительной карты самостоятельно формирует код доступа при подключении услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Код доступа может использоваться на одном или нескольких мобильных устройствах. Код доступа может быть изменен Держателем в разделе «Настройки» приложения для мобильных устройств Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Если Держатель забыл код доступа, то чтобы воспользоваться услугой Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», он может повторно подключить ее в порядке, установленном п. 2.16.2. Правил ДБО Договора.

**2.16.4.** Отключение услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», предоставленной Держателю дополнительной карты, производится:

- при обращении Клиента/Держателя дополнительной карты в Банк/отделение Банка.



### **Порядок верификации и аутентификации**

**1.1.** Настоящий Порядок верификации и аутентификации является неотъемлемой частью Договора.

**1.2.** Банк осуществляет верификацию Клиента в следующем порядке:

**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, **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, изъятый банкоматом или иным техническим устройством;

- 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 осуществлении операций, по которым не проводится верификация по карте, а также по ПИН.

**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; 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;

- по своему логину; при этом Клиент считается верифицированным в случае соответствия своего логина, введенного Клиентом при подключении к Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», своему логину, созданному Клиентом и содержащемуся в информационной базе Банка;

- по номеру счета Клиента совместно с номером телефона сотовой связи Клиента; при этом Клиент считается верифицированным, если указанные Клиентом номер телефона сотовой связи Клиента и номер счета Клиента соответствуют этим реквизитам, сведения о которых содержатся в информационной базе Банка;

- по номеру карты и сроку действия карты Клиента совместно с номером телефона сотовой связи Клиента; при этом Клиент считается верифицированным, если указанные Клиентом номер телефона сотовой связи Клиента, номер карты и срок действия карты Клиента соответствуют этим реквизитам, сведения о которых содержатся в информационной базе Банка.

**1.2.3.** Верификация в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» - по коду доступа/виртуальному токenu, полученному в результате верификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица 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/биометрии лица Клиента описаны в п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.

**1.2.3.1.** Верификация в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по отпечатку пальца Держателя дополнительной карты осуществляется в соответствии с 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, назначенного соответствующей карте, 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:



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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.

**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/биометрии лица Клиента (далее – аутентификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента). Условия и порядок проведения аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента указаны в п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.

**1.3.3.1.** Аутентификация в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по отпечатку пальца Держателя дополнительной карты осуществляется в соответствии с п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.

**1.4.** Верификация и/или аутентификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты 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/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты;

- Клиент/Держатель дополнительной карты дал свое согласие на возможность верификации и/или аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты, 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/Держателем дополнительной карты 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/биометрии лица только соответственно Клиента/Держателя дополнительной карты, который активировал режим «Вход по отпечатку пальца»/«Вход при помощи Face ID» в мобильном устройстве.

Верификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты 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/ Держателя дополнительной карты, 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; при входе Держателя дополнительной карты 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 Держателя дополнительной карты направленный Банком ранее виртуальный токен;

- в электронном журнале Банка сохраняется запись о том, что с мобильного устройства Клиента/Держателя дополнительной карты получен направленный Банком ранее виртуальный токен;

- при получении Банком направленного Банком ранее виртуального токена с мобильного устройства Клиента/Держателя дополнительной карты, что отражено в электронном журнале Банка, верификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты 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/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты 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/Держателя дополнительной карты, 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; при входе Держателя дополнительной



редакция действует с 31.07.2023 г.

карты 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 Держателя дополнительной карты направленный Банком ранее виртуальный токен;

- в электронном журнале Банка сохраняется запись о том, что с мобильного устройства Клиента/Держателя дополнительной карты получен направленный Банком ранее виртуальный токен;

- при получении Банком направленного Банком ранее виртуального токена с мобильного устройства Клиента/Держателя дополнительной карты, что отражено в электронном журнале Банка, аутентификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты 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/Держателя дополнительной карты строки символов, отличной от направленного Банком ранее виртуального токена, верификация и/или аутентификация по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты не считается осуществленной надлежащим образом (успешной).

Банк не несет ответственности за корректность работы мобильного устройства Клиента/Держателя дополнительной карты, 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/биометрии лица Клиента/Держателя дополнительной карты.

**1.5.** Средства доступа могут быть использованы Клиентом (а также Доверенным лицом, в случаях, когда в соответствии с Договором допускается обслуживание Доверенного лица с использованием средств доступа) 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 и аутентификация представителя Клиента (в том числе Доверенного лица) осуществляется в Банке/отделении Банка по документу удостоверяющему личность. В случае соответствия реквизитов документа удостоверяющего личность информации, содержащейся в базе данных Банка представитель Клиента (в том числе Доверенное лицо) считается верифицированным и аутентифицированным.

**1.6.1.** Верификация и аутентификация Доверенного лица, являющегося Держателем дополнительной карты, в услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» осуществляется по коду доступа/виртуальному токenu, полученному в результате верификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Клиента (в случае предварительного формирования Доверенным лицом, являющимся Держателем дополнительной карты, кода доступа). Держатель дополнительной карты считается верифицированным и аутентифицированным в случае соответствия кода доступа, введенного Держателем дополнительной карты для использования услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», коду доступа, сформированному Держателем дополнительной карты и содержащемуся в информационной базе Банка. Условия и порядок проведения верификации и аутентификации по отпечатку пальца руки/биометрии лица Держателя дополнительной карты описаны в п. 1.4. Порядка верификации и аутентификации.





**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.

**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».

**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.** При наличии технической возможности у Банка и только в случаях, когда в соответствии с Договором допускается обслуживание Доверенного лица с использованием средств доступа, Доверенное лицо Клиента может оформить электронные документы и подписать их простой электронной подписью:

– посредством отдельных определенных Банком СДБО в порядке, предусмотренном п. 2.1.2. Правил ДБО Договора.

**2.3.** При использовании Доверенным лицом СДБО и оформлении им электронных документов в СДБО в соответствии с п. 2.2 настоящих Правил, на него в полном объеме распространяются настоящие Правила, и Доверенное лицо обязано их соблюдать.

**2.4.** 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.

**2.5.** Перед подписанием электронного документа Клиент обязан ознакомиться с электронным документом и быть согласным с его содержанием в полном объеме.

**2.6.** 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.

**2.7.** Простая электронная подпись Клиента удостоверяет факт подписания электронного документа Клиентом.

Простая электронная подпись банка удостоверяет факт подписания электронного документа Банком.

**2.8.** Простая электронная подпись Клиента/ Банка содержится в самом электронном документе.

Простая электронная подпись Клиента содержит сведения, указывающие на лицо, подписавшее электронный документ (фамилия, имя и отчество, если оно имеется), дату и время подписания электронного документа.

Простая электронная подпись Банка содержит сведения, указывающие на фамилию, имя и отчество (при наличии отчества) подписавшего электронный документ работника Банка, его должность, дату, время подписания электронного документа и (если применимо) наименование отделения Банка, в котором подписан электронный документ.

**2.9.** 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.

**2.10.** 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.

**2.11.** Клиент вправе получить в Банке копию подписанного им электронного документа на бумажном носителе, на которой отображаются сведения о подписании электронного документа простой электронной



редакция действует с 31.07.2023 г.

подписью Клиента и Банка, проставляется штамп Банка «копия верна» и собственноручная подпись работника Банка.

**2.12.** 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.

**2.13.** 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.

**2.14.** 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.

**2.15.** Клиент несет ответственность, в том числе гражданско-правовую, за негативные последствия, наступившие в результате несоблюдения Клиентом обязанностей, установленных разделом 5 Договора.

**2.16.** 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»;
- код доступа Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» (созданный Клиентом в рамках Договора);
- 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 услуге Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк». Иными условиями Договора могут быть установлены особенности подписания электронного документа простой электронной подписью с использованием одноразового пароля.

**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;



редакция действует с 31.07.2023 г.

– 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).

**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);
- 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;



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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 совпадения суммы, даты и назначения платежа в электронном документе, в документе, сформированном в автоматической системе расчетов Банка (далее – «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, дата внесения вклада, дата окончания срока вклада, сумма и валюта вклада, срок вклада, процентная(-ые) ставка(-и) по вкладу, порядок и способ выплаты процентов, наличие или отсутствие возможности совершения приходных или расходных операций, минимальная сумма 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. Минимальная сумма вклада** - минимальная сумма, на которую может быть открыт вклад.
- 1.6. Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Клиент обязуется иметь на счете по вкладу.
- 1.7. Пролонгация** – автоматическое возобновление срока вклада, начиная со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока вклада, на первоначальный срок, указанный в Договоре о вкладе.
- 1.8. Сберегательная книжка** – документ, выдаваемый Клиенту по его желанию, форма и порядок заполнения которого определяются Банком. Операции, проведенные по счету по вкладу, в том числе проведенные Клиентом посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», отражаются в сберегательной книжке при предъявлении ее Клиентом (Доверенным лицом) в Банк. При расторжении Договора банковского вклада предъявление сберегательной книжки необязательно.
- 1.9. Срок вклада** – срок привлечения Банком денежных средств Клиента, указанный в Договоре о вкладе.
- 1.10. Сумма вклада** – сумма, находящаяся на счете по вкладу.
- 1.11. 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.** Сберегательная книжка выдается по желанию Клиента.
- 2.7.** 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.
- 2.8.** 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 и процентные ставки, Тарифы, виды иностранных валют, в которых совершаются операции по вкладам, размещаются:
- на официальном сайте Банка в сети Интернет;
  - в Банке/отделении Банка, в доступном для ознакомления Клиентов месте;
  - в Мобильный банк и Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».



редакция действует с 31.07.2023 г.

**2.9.** 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.

**2.10.** 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.

**2.11.** Исчисление срока вклада начинается со дня поступления средств Клиента в кассу Банка/отделений Банка или на счет по вкладу Клиента и заканчивается днем возврата их Клиенту.

**2.12.** 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.

**2.13.** 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».

#### **2.14. Начисление и выплата процентов.**

**2.14.1.** Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму остатка денежных средств, находящихся на счете по вкладу.

**2.14.2.** Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления средств в кассу Банка/отделений Банка, либо счет по вкладу Клиента, и заканчивается днем окончания срока Договора о вкладе.

**2.14.3.** Банк начисляет проценты по вкладу в валюте вклада.

**2.14.4.** 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).

**2.14.5.** В случае, если дата окончания срока вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока вклада считается первый следующий за ним рабочий день.

**2.14.6.** Выплата процентов производится в зависимости от действующих условий вклада:

- в момент истребования их Клиентом за полные месяцы со дня первоначального внесения средств;
- в последний календарный день каждого календарного месяца;
- в последний день календарного квартала;
- в день закрытия вклада.

путем:

- ✓ перевода на текущий счет/счет карты Клиента указанный в п. 2.6. Договора о вкладе/распоряжении, 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/отделений Банка.

Если последний календарный день месяца/квартала приходится на нерабочий день, днем выплаты процентов считается ближайший за ним рабочий день.

**2.14.7.** 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 на счет по вкладу, до дня возврата денежных средств Клиенту включительно.

При досрочном востребовании вклада проценты начисляются и уплачиваются за полные месяцы со дня первоначального внесения средств, за неполный месяц – по ставке вклада «до востребования». Расчет производится от даты внесения средств во вклад (даты открытия вклада).

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. 4.2.5. Правил по вкладу.

#### **2.15. Условия совершения операций.**

**2.15.1.** Номер счета по вкладу указывается Банком в Договоре о вкладе.

**2.15.2.** Внесение денежных средств на счет по вкладу/внесение дополнительных взносов на счет по вкладу может осуществляться как наличными денежными средствами через кассу Банка/отделений 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**2.15.3.** 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.

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 посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».

**2.15.4.** Выдача (списание) денежных средств со счета по вкладу производится путем:

- выдачи наличных денежных средств из кассы Банка/отделений 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».

**2.15.5.** Расчетные документы на перевод денежных средств по распоряжению Клиента составляются и подписываются Банком.

**2.15.6.** 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.

**2.15.7.** 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.

**2.15.8.** При проведении по вкладам операций с конверсией/конвертацией, операции осуществляются по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

**2.15.9.** Для совершения операций по вкладам, по которым выдана сберегательная книжка, предъявление сберегательной книжки не обязательно. Операции, проведенные по счету по вкладу (в том числе проведенные Клиентом посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильного банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»), отражаются в сберегательной книжке в хронологическом порядке при предъявлении ее Клиентом/Доверенным лицом в Банк. Выдача вклада/части вклада, выплата процентов по нему, исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств со счета по вкладу подтверждается кассовыми/расчетными документами, выписками по счету по вкладу, выдаваемыми Банком Клиенту.

**2.15.10.** Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

**2.15.11.** За совершение операций по счету по вкладу Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

**2.15.12.** 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/отделений Банка.

**2.16. Пролонгация срочного вклада.**

**2.16.1.** Если Клиент не требует сумму вклада по истечении его срока, договор считается перезаключенным на срок первоначального заключения договора с выплатой процентов по ставке вклада «до востребования».

**2.16.2.** Проценты, невостребованные в сроки, установленные п. 2.6. Договора о вкладе, не увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

**2.16.3.** Течение очередного срока вклада начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада.

**2.17. Прекращение/расторжение Договора о вкладе. Возврат вклада.**

**2.17.1.** Действие Договора о вкладе прекращается с момента возврата Клиенту суммы вклада вместе с причитающимися процентами/возврата Клиенту суммы вклада и выплаты процентов в порядке, предусмотренном п. 2.6. Договора о вкладе или списания суммы вклада со счета по вкладу по иным основаниям.



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 2.17.2.** Договор о вкладе расторгается до истечения срока вклада по требованию Клиента.
- 2.17.3.** Банк вправе расторгнуть Договор о вкладе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.17.4.** Прекращение действия Договора о вкладе/его досрочное расторжение являются основаниями для закрытия счета по вкладу.
- 2.17.5.** Клиент может подать заявление на закрытие вклада, обратившись в Банк/отделение Банка или иными способами, определенными п.п. 1.5., 2.8. Приложения № 3 Договора.
- 2.17.6.** 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.
- 2.17.7.** 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.
- 2.18.** Все, что не определено настоящими Правилами по вкладу, регулируется 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.** 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.





редакция действует с 31.07.2023 г.

**3.4.8.** Совершать операции по счету по вкладу с использования систем дистанционного банковского обслуживания Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и Мобильный банк 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 привлекаются Банком в рублях Российской Федерации и долларах США.

**4.1.2.** Вклады до востребования привлекаются Банком в рублях Российской Федерации, долларах США и евро.

**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 «Управляемый».**

**4.4.1.** В течение всего срока действия вклада допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу до размера неснижаемого остатка.

**4.4.2.** Размер неснижаемого остатка денежных средств во вкладе равен минимальной сумме вклада установленной в п. 2.11. Договора о вкладе.

**4.4.3.** Уплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день каждого календарного месяца путем причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация процентов).

**4.4.4.** При досрочном востребовании вклада проценты начисляются и уплачиваются за фактический срок нахождения денежных средств на вкладе, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на счет, до дня возврата денежных средств Клиенту включительно, исходя из 1/2 ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, в зависимости от ее изменения в течение срока действия договора.

##### **4.5. Вклад «Пенсия».**



редакция действует с 31.07.2023 г.

**4.5.1.** 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.

**4.5.2.** В течение всего срока действия вклада допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу до размера неснижаемого остатка.

**4.5.3.** Размер неснижаемого остатка денежных средств во вкладе равен минимальной сумме вклада установленной в п. 2.11. Договора о вкладе.

**4.5.4.** Уплата процентов производится в последний день календарного квартала с причислением суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация).

**4.5.5.** Если пенсионные зачисления не поступают в течение 3 (трех) месяцев подряд, вклад переформируется на условия вклада «до востребования».

**4.5.6.** Расторжение настоящего договора до истечения срока вклада допускается по требованию Клиента. При досрочном расторжении договора проценты начисляются и уплачиваются за полные календарные квартала 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).

**4.5.7.** 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 их выплат.

#### **4.6. Вклад «Накопительный».**

**4.6.1.** В течение всего срока действия вклада допускается частичное снятие Клиентом денежных средств со счета по вкладу до размера неснижаемого остатка.

**4.6.2.** Размер неснижаемого остатка денежных средств во вкладе равен минимальной сумме вклада установленной в п. 2.11. Договора о вкладе.

**4.6.3.** Уплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день каждого календарного месяца путем причисления суммы начисленных процентов к сумме вклада (капитализация процентов).

**4.6.4.** 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 на счет, до дня возврата денежных средств Клиенту включительно, исходя из действующей процентной ставки в зависимости от периода нахождения средств во вкладе.

#### **4.7. Особенности размещения вклада с использованием Интернет-банка для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» и услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк».**

**4.7.1.** 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.

При открытии вклада посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» Клиент информируется об Отделении Банка, в котором будет открыт вклад.

**4.7.2.** Клиент имеет право открывать вклады только на свое имя.

**4.7.3.** 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, являющиеся 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 (банковский ордер/платежное поручение/ SMS-сообщение) либо информацию об отказе в открытии вклада.

**4.7.4.** 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



редакция действует с 31.07.2023 г.

банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.7.5.** Хранение Договора о вкладе и подтверждений Банка об открытии вклада осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

**4.7.6.** 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.

**4.7.7.** По вкладам, открытым посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», сберегательная книжка не оформляется. Внесение денежных средств во вклады, открытые посредством услуги Мобильный банк для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» по Интернет-банку для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк», подтверждается протоколом проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающим корректную верификацию и аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе.

**4.7.8.** 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.

**Национальная система платежных карт (НСПК)** – АО «Национальная система платежных карт» - платежный клиринговый и операционный центр международной платежной 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, 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.

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 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.





редакция действует с 31.07.2023 г.

Осуществление операций, в том числе денежных переводов по QR-коду, возможно только в валюте Российской Федерации и при условии, что банк отправитель и банк получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России. Данные денежные переводы являются безотзывными.

Операции с использованием СБП не могут быть связаны с выдачей Клиентом Банка денежного займа нерезиденту Российской Федерации.

**2.2.** 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.

### **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.** Исходящие переводы/зачисления денежных средств по входящим переводам с использованием СБП доступны Клиентам – физическим лицам резидентам Российской Федерации.

**3.3.** Исходящие переводы с использованием СБП осуществляются в валюте Российской Федерации и не могут превышать 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей в сутки, 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в месяц.

**3.4.** Услуга СБП по осуществлению исходящего перевода/зачисления денежных средств по входящим переводам предоставляется Банком круглосуточно в режиме реального времени.

**3.5.** Распоряжения о проведении исходящих переводов между счетами Клиента, открытыми в Банке, к исполнению Банком не принимаются.

**3.6.** Осуществление исходящего перевода возможно при условии, что Банк, обслуживающий получателя перевода, присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России.

**3.7.** 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.

**3.8.** Исходящие переводы оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

**3.9.** Заключая Договор Клиент выражает согласие на получение входящих переводов.

**3.10.** Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется в порядке, установленном п. 5.2.2. Правил СБП.

**3.11.** Банк не осуществляет зачисление денежных средств по входящим переводам физическим лицам, признанным в соответствии с действующим законодательством банкротами, а также в ходе ведения процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина.

**3.12.** Операции по переводу денежных средств, совершаемые в рамках СБП, оплачиваются отправителем перевода в соответствии с Тарифами, действующими в банке-отправителе на дату совершения операции.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **4.1 Банк обязуется:**

**4.1.1.** предоставлять Клиенту услуги, указанные в п. 2.1. Правил СБП, с даты присоединения Клиента к Договору.

**4.1.2.** информировать Клиента о совершенной операции, включая получение/отправку/перевод, путем направления Клиенту SMS-сообщения или Push-уведомления.

#### **4.2. Клиент обязуется:**

**4.2.1.** предоставлять Банку достоверную и полную информацию и документы, необходимые для осуществления операций с использованием СБП.

**4.2.2.** проверять выписки по счетам после осуществления каждой операции с использованием СБП, но не реже одного раза в сутки.

**4.2.3.** 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.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**4.2.4.** 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.

**4.2.5.** не совершать с использованием СБП операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

**4.2.6.** уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках Правил СБП согласно действующим Тарифам.

**4.2.7.** 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.

#### **4.3. Банк вправе:**

**4.3.1.** в целях обеспечения безопасности работы Клиента в СБП устанавливать и изменять размер лимита по суммам и количествам исходящих переводов, осуществляемых Клиентом посредством СБП.

**4.3.2.** 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 Тарифами Банка.

**4.3.3.** 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.

**4.3.4.** в случае наличия у Банка подозрений о несанкционированном характере исходящего перевода запросить у Клиента дополнительное подтверждение операции.

**4.3.5.** для реализации функций, предусмотренных Правилами СБП, передавать Банку России, НСПК, и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте, а также информацию о совершенных операциях.

**4.3.6.** в одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила СБП, Тарифы, уведомляя Клиента способом, установленном в Договоре.

#### **4.4. Клиент вправе:**

**4.4.1.** использовать услуги, указанные в п. 2.1 Правил СБП в соответствии с условиями Договора.

**4.4.2.** получать от Банка информацию о совершенных операциях.

**4.4.3.** 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».

### **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

#### **5.1. Условия осуществления Клиентом исходящего перевода:**

**5.1.1.** 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».

**5.1.2.** Клиент на мобильном устройстве при формировании распоряжения о проведении исходящего перевода, указывает:

- номер телефона сотовой связи получателя перевода;
- сумму перевода, не превышающую 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей 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).

**5.1.3.** До оформления распоряжения о проведении исходящего перевода Клиент через пользовательский интерфейс информируется о размере комиссии Банка за исходящий перевод.

**5.1.4.** 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.

**5.1.5.** Банк на основании полученного от Клиента распоряжения на исходящий перевод через СБП:



редакция действует с 31.07.2023 г.

- 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.

**5.1.6.** 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.

**5.1.7.** Время зачисления денежных средств на счет получателя перевода зависит от настроек информационных систем банка-получателя.

## **5.2. Условия получения Клиентом входящего перевода:**

**5.2.1.** Зачисление денежных средств по входящему переводу, поступившему из банка-участника СБП, на счет Клиента-Получателя осуществляется в режиме онлайн.

**5.2.2.** При наличии у Клиента нескольких счетов, банк самостоятельно осуществляет выбор счета для зачисления денежных средств по входящим переводам.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО QR-КОДУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

**6.1.** Переводы по QR-коду через СБП осуществляются в следующем порядке:

**6.1.1.** Клиент получает от ТСП реквизиты перевода через СБП в виде QR-кода.

**6.1.2.** В результате распознавания QR-кода в Мобильном банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк»/ в Интернет-банке для частных клиентов «ЮГ-Инвестбанк» 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.

**6.1.3.** 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.

**6.1.4.** 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.

**6.2.** Переводы по QR-коду через СБП осуществляются на банковские счета ТСП, подключенных к СБП.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**7.1.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору и Правилам СБП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7.2.** 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.

**7.3.** 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.

**7.4.** Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех предоставленных Банку сведений, включая номер телефона сотовой связи получателя перевода, указанный Клиентом при совершении операции.

**7.5.** 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».

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** 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 НСПК, Банк России, банк - участник СБП, операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ).



редакция действует с 31.07.2023 г.

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 НСПК, Банк России, банк - участник СБП, операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ) с целью осуществления операций по средствам использования СБП.

**8.2.** 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.

**8.3.** 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.

**8.4.** Отказ Клиента от полного получения услуг с использованием СБП не влечет за собой расторжение Договора.

**8.5.** 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.

**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 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.

**3.9.** Операции по банковскому счету в драгоценных металлах осуществляются в золоте с точностью до 0,1 грамма.

**3.10.** 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.

**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



редакция действует с 31.07.2023 г.

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.

**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.** 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».

**3.18.** Закрытие счета в драгоценных металлах осуществляется в соответствии с разделом 7 Договора.

#### **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. 4.2.1. Правил по счету в драгоценных металлах, п. 7.8. Договора.

##### **4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** 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.

##### **4.3. Клиент обязуется:**

**4.3.1.** Выполнять требования, предусмотренные Договором и Правилами по счету в драгоценных металлах.



редакция действует с 31.07.2023 г.

**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.