

**ОБЩИЕ ПРАВИЛА**  
**комплексного банковского обслуживания физических лиц**  
**в АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ОБЩИЕ ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАНК РЕАЛИСТ»</b> .....	3
«Условия предоставления и использования банковских карт АО «БАНК РЕАЛИСТ».....	15
«Условия предоставления услуг по системе «SMS-сервис» в АО «БАНК РЕАЛИСТ» .....	25
«Условия подключения и обслуживания клиентов – физических лиц в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» .....	29
«Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица в АО «БАНК РЕАЛИСТ» .....	39
«Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования» в АО «БАНК РЕАЛИСТ» .....	44
«Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам в АО «БАНК РЕАЛИСТ» .....	48

## **ОБЩИЕ ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

**Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ»)** (109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1, ОГРН 1027739259360, лицензия на совершение банковских операций 2646), с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим «Общим правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ» (ст. 428 ГК РФ), с другой стороны, заключили Договор комплексного банковского обслуживания о нижеследующем:

### **1. Термины**

**Аутентификация** – процедура проверки правомочности обращения Клиента (доверенного лица Клиента) в Банк, в т.ч. подлинности вводимых учетных данных путем сравнения введенной информации с хранящейся в базе данных системы при обращении через дистанционные каналы обслуживания или при обращении по телефону в Контактный центр Банка для совершения операций и/или получения информации по счету/вкладам и другим продуктам в Банке в порядке, предусмотренным ДКБО.

**Банк или АО «БАНК РЕАЛИСТ»** – Акционерное общество «Банк Реалист».

**Банковский продукт** – отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (банковский счет, банковский вклад, банковская карта, услуга «SMS-сервис», сервис «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»), направленная(ые) на удовлетворение потребностей Клиента, которая(ые) предоставляется(ются) Клиенту в соответствии с ДКБО.

**Банковская карта или Карта** – платежная карта платежной системы, являющаяся персонализированным электронным средством платежа, используемым для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Платежного лимита Карты, за счет денежных средств, находящихся на его Карточном счете. Карта является средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента. Карта является собственностью Банка и предоставляется Держателю в пользование на Условиях предоставления и использования банковских карт АО «БАНК РЕАЛИСТ». Банк осуществляет процессирование операций с использованием Карты или ее реквизитов и обслуживание Карточного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями платежных систем (далее – Платежные системы), а также ДКБО и Тарифами Банка.

**Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

**Дистанционные каналы обслуживания** – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем *удаленного обслуживания*: системы дистанционного доступа «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», «SMS-сервис», электронно-программные комплексы (банкоматы, интерактивные зоны самообслуживания, терминалы), посредством которых Клиенты, не посещая офис Банка, пользуются банковским продуктом в рамках ДКБО.

**Доверенный номер мобильного телефона или Мобильный телефон** – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к настоящим Правилам комплексного обслуживания или предоставил в Банк дополнительно в письменном виде с целью использования указанного номера для получения/отправки сообщений между Банком и Клиентом в системах дистанционного доступа в порядке, установленном Условиями подключения и обслуживания клиентов – физических лиц в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»/Условиями предоставления услуг по системе «SMS-сервис».

**Договор комплексного банковского обслуживания или ДКБО** – сделка между Банком и физическим лицом, которое в письменной форме изъявило согласие на ее заключение путем присоединения к Общим правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ» (ст. 428 ГК РФ). В рамках данной сделки Клиент может заключать договоры о предоставлении банковского продукта, предусмотренные настоящими Правилами комплексного обслуживания.

**Договор о предоставлении банковского продукта** – любой договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, на Общих правилах комплексного банковского обслуживания физических

лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ» и Условиях соответствующего банковского продукта Правил комплексного обслуживания, включая:

- **Договор предоставления и использования банковских карт** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на открытие банковского счета и предоставление банковской карты на Условиях предоставления и использования банковских карт АО «БАНК РЕАЛИСТ»;
- **Договор о предоставлении услуг «SMS-сервис»** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на открытие банковского счета и предоставление банковской карты или Заявлению Клиента на подключение к «SMS-сервис» на Условиях предоставления услуг по системе «SMS-сервис»;
- **Договор на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» на Условиях подключения и обслуживания клиентов - физических лиц в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»;
- **Договор банковского счета** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на открытие текущего счета на Условиях открытия и совершения операций по текущему счету физического лица;
- **Договор банковского вклада «До востребования»** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на открытие банковского вклада «До востребования» на Условиях открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования»;
- **Договор срочного банковского вклада** – сделка, заключенная по Заявлению Клиента на открытие срочного банковского вклада на Условиях открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам;

**Заявление** – письменное волеизъявление Клиента, предусмотренное настоящими Правилами комплексного обслуживания, составленное по установленной Банком форме. В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений по форме Банка:

- **Заявление на открытие текущего счета** – заявление Клиента, содержащее предложение (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО Договора банковского счета;
- **Заявление на открытие банковского счета и предоставление банковской карты** – заявление Клиента, содержащее предложение (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО Договора предоставления и использования банковской карты;
- **Заявление на открытие банковского вклада «До востребования»** – заявление Клиента, содержащее предложения (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО Договора банковского вклада «До востребования»;
- **Заявление на открытие срочного банковского вклада** – заявление Клиента, содержащее предложения (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО Договора срочного банковского вклада согласно действующим в Банке условиям с указанием срока, суммы, валюты вклада, процентной ставки;
- **Заявление на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»** – заявление Клиента, содержащее предложение (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО Договора на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»;
- **Заявление на подключение к «SMS-сервис»** – волеизъявление Клиента на получение в рамках ДКБО уведомлений через «SMS-сервис», выраженное в Заявлении на открытие банковского счета и предоставление банковской карты или оформленное отдельным заявлением.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком ДКБО путем присоединения к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

**Контрольная информация Клиента** – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в заявлении либо в ином документе, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для аутентификации Клиента при обращении в Контактный центр Банка, в том числе кодовое слово и персональные данные Клиента.

**Контактный центр Банка** – служба Банка, оказывающая Клиентам оперативную помощь по вопросам, связанным с операциями, совершенными с использованием банковских карт.

Тел. + 7 (383) 363-11-58 (круглосуточно), 8-800-200-45-75 (круглосуточно, действует на территории РФ, звонок бесплатный), + 7 (495) 787-72-27 (в рабочие дни и часы).

**Нерабочие дни** – это дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с настоящими Правилами комплексного обслуживания.

**Офис Банка** – помещение структурного подразделения Банка, в котором осуществляется заключение с Клиентом ДКБО и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта, а также банковское обслуживание Клиента.

**Представитель Клиента (Представитель)** – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Рабочие дни** – в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания рабочими днями считаются дни работы офисов Банка, режим работы которых размещен на сайте Банка в сети Интернет [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

**Система «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» или РЕАЛИСТ ОНЛАЙН** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет. В рамках сервиса предоставляется система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг посредством сети Интернет.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

**Счет** – текущий счет и/или СКС.

В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания Банк открывает Клиенту следующие виды счетов (вкладов):

- **Карточный счет или СКС** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором предоставления и использования банковских карт.

- **Счет вклада «До востребования»** – счет учета вклада «До востребования», открываемый в соответствии с Договором банковского вклада «До востребования»;

- **Счет срочного вклада** – счет учета срочного вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором срочного банковского вклада;

- **Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета;

**Тарифы Банка или Тарифы** – установленные Банком размеры платы за услуги, оказываемые физическим лицам, утвержденные Протоколом Правления Банка. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

**Правила комплексного обслуживания** – Общие правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», утвержденные Протоколом Правления.

**Услуга «SMS-сервис» или SMS-сервис** – система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг sms-сообщений через Мобильный телефон с использованием мобильной связи.

**Электронное средство платежа** – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств. В рамках настоящих Правил комплексного обслуживания электронными средствами платежа являются банковские карты, а также Дистанционные каналы обслуживания.

## **2. Основные положения ДКБО**

2.1. ДКБО определяет условия комплексного банковского обслуживания Клиента, включая заключение в рамках ДКБО отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта.

2.2. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках ДКБО осуществляется в зависимости от вида банковского продукта в офисах Банка (в соответствии с режимом работы офисов Банка, установленным Банком) и/или дистанционно (с использованием Дистанционных каналов).

Комплексное банковское обслуживание Клиента в рамках ДКБО возможно только при наличии в Банке СКС или текущего счета, открытого на имя Клиента.

2.3. Заключение ДКБО/Договора банковского продукта осуществляется путем оформления Заявления по установленной Банком форме, при обращении Клиента в офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Заявление заполняется Клиентом в офисе Банка (либо с его слов Заявление заполняется сотрудником Банка), подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания.

Заявление составляется в 2 (двух) экземплярах. Один экземпляр Заявления остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», и один экземпляр Заявления передается Клиенту.

ДКБО/Договор банковского продукта считается заключенным со дня принятия уполномоченным лицом Банка положительного решения (акцепта) по Заявлению Клиента и действует без ограничения срока, если иное не следует из условий Договора банковского продукта. Решение (акцепт) по Заявлению Клиента проставляется в обоих экземплярах Заявления Клиента.

Со дня заключения ДКБО отношения Сторон по ранее открытым счетам (вкладам) Клиента регулируются положениями ДКБО, а действие ранее оказанных Клиенту услуг проведения операций через Дистанционные каналы обслуживания распространяется на ДКБО.

2.4. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО.

При заключении Договора о предоставлении банковского продукта в рамках ДКБО через Дистанционные каналы обслуживания подтверждение (акцепт) Банка предложения (оферты) Клиента или информация о причинах отказа предоставляются Клиенту непосредственно через Дистанционные каналы обслуживания. При этом письменная форма Договора о предоставлении банковского продукта считается соблюденной в соответствии с п. 2 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации. Хранение Заявления Клиента и подтверждений Банка осуществляется в электронной форме в автоматизированных системах Банка.

Клиент имеет право получить экземпляр ДКБО/Договора банковского продукта: Заявление Клиента с отметкой Банка об открытии счета (вклада) на бумажном носителе в офисе Банка.

2.5. Предоставление услуг в рамках ДКБО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами комплексного обслуживания, Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги, а также внутрибанковскими правилами и положениями.

2.6. Договор о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных настоящими Правилами комплексного обслуживания, является неотъемлемой частью ДКБО.

2.7. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк уведомляет Клиента об операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием электронных средств платежа, в следующем порядке:

2.7.1. Посредством предоставления Клиенту выписки по счету. Выписки по Счету предоставляются Банком:

- в офисе Банка по запросу Клиента. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня, в любой день, когда офис Банка осуществляет обслуживание физических лиц. Клиент обязан получать выписку по Счету не реже одного раза в месяц за период, равный предыдущему календарному месяцу и истекшей части текущего месяца. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по СКС;

- через сервис «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» (в случае заключения Договора на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» и оформления доступа к Счету). Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени в рамках заключенного Договора на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» неограниченное количество раз в течение дня. Клиент считается уведомленным Банком в день формирования выписки по Счету в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»;

- через услугу «SMS-сервис» (в случае заключения Договора о предоставлении услуг «SMS-сервис»). Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени в рамках заключенного Договора на предоставление услуги «SMS-сервис» неограниченное количество раз в течение дня;

- через электронно-программные комплексы Банка (банкоматы, терминалы).

Через банкомат/терминал/«SMS-сервис» Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по Счету, в которую включаются последние 5-10 операций, совершенных с использованием банковской карты, посредством которой (с помощью которой) формировался запрос в банкомате/терминале/«SMS-сервис». Клиент вправе получать мини-выписку по Счету/выписку по Счету в любом электронно-программном комплексе Банка неограниченное количество раз в течение дня. В зависимости от технологических особенностей электронно-программного комплекса мини-выписка/выписка может быть распечатана и/или выведена на экран комплекса. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки/выписки по Счету.

В выписке отражаются все операции (безналичные и с наличными деньгами), совершенные по Счету Клиента, включая совершенные в офисе Банка, с использованием сервиса «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», с использованием «SMS-сервис», с использованием электронно-программных комплексов, в торгово-

сервисных предприятиях, в сети Интернет и другие, совершенные по распоряжению Клиента или по требованию получателя средств.

Отсутствие в выписке по Счету операции перевода денежных средств, для проведения которой Клиент оформил соответствующее распоряжение, означает отказ Банка в исполнении данного распоряжения (данное положение настоящих Правил комплексного обслуживания применяется с учетом того, что операции по СКС могут быть отражены в выписке в течение 30 календарных дней с даты их фактического совершения). Информирование Клиента о причинах отказа осуществляется при обращении Клиента в офисе Банка, в котором распоряжение было оформлено. В случае оформления распоряжения с использованием сервиса «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» информация о причинах отказа предоставляется Клиенту непосредственно в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН».

2.7.2. Об операции, совершенной с использованием сервиса «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством указания статуса электронного документа о переводе денежных средств, сформированного в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН». Изменение статуса электронного документа производится по мере приема, проверки и исполнения Банком документа о переводе денежных средств.

Клиент, заключивший Договор на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», считается уведомленным Банком об операции по Счету, совершенной с использованием сервиса «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» в момент присвоения электронному документу окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении распоряжения Банком или об отказе Банка в исполнении распоряжения.

2.7.3. Об операции перевода денежных средств, совершенной Клиентом посредством системы «SMS-сервис» Банк уведомляет путем направления на Мобильный телефон SMS-сообщения/push-сообщений о приеме/исполнении/отказе от исполнения Банком распоряжения.

2.8. Банк вправе приостановить или прекратить использование Клиентом электронного средства платежа в случае нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с ДКБО.

2.9. Клиент вправе обратиться в Банк с запросом в Контактный центр Банка: при условии положительной идентификации Клиента и подтверждения запроса специальным личным кодом (далее – кодовое слово), служащим для идентификации Клиента при обращении в Банк с целью получения финансовой информации, указанным Клиентом в заявлении (по форме Банка). Запрос, подтвержденный кодовым словом, признается совершенным Клиентом и оспариванию не подлежит. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом, в том числе при проведении указанных в настоящем пункте переговоров. Настоящим стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии со ст. 55 ГПК РФ.

2.10. Клиент уполномочивает Банк:

- проводить операции по Счету Клиента исключительно на основании распоряжений (заявлений) Клиента о перечислении денежных средств со счета, составлять и подписывать необходимые для проведения банковской операции распоряжения;

- совершать операции по Счету на основании распоряжений (заявлений) Клиента, сформированных и переданных в Банк с использованием электронных средств платежа с подтверждением распоряжений специальным цифровым кодом, служащим для идентификации Клиента при проведении операций с использованием электронных средств платежа. Операции, совершенные на основании указанных распоряжений (заявлений) (при условии подтверждения их индивидуальным кодом), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

2.11. В случае совершения операции наличного и/или безналичного пополнения/списания Счета/со Счета в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного уведомления производить конвертацию (конверсию) средств в валюту Счета в соответствии с обменными курсами, установленными Банком.

2.12. Днем зачисления/списания средств на Счет/со Счета считается день обработки информации по совершенной операции в программном обеспечении Банка, независимо от фактической даты совершения операции/создания распоряжения.

2.13. Выплата монет иностранных государств (группы иностранных государств) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой Банком не производится. Выплату Клиентам при осуществлении операций с наличной иностранной валютой суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкнот осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка.

2.14. Открытие и обслуживание счетов и предоставление банковских услуг и продуктов, не включенных в ДКБО, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными / установленными как до, так и после заключения Клиентом с Банком ДКБО.

2.15. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк гарантирует возврат денежных средств и выплату начисленных процентов по ним в соответствии с условиями Договора о предоставлении банковского продукта, сверх сумм, подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.16. Клиент, подписав ДКБО подтверждает свое согласие Банку, без каких-либо дополнительных разрешений (согласий), на проверку и обработку своих персональных данных, содержащихся в ДКБО/Договорах банковского продукта, доверенностях, заявлениях и иных документах, предоставляемых Банку, в том числе на сбор персональных данных, их систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств. Целью обработки персональных данных является идентификация Банком Клиента, контрагента, их уполномоченных лиц, выгодоприобретателей, с целью установления и поддержания договорных отношений с Банком. Сроки обработки персональных данных: с даты предоставления данных Банку и в течение 5 (пяти) лет с наиболее поздней даты: со дня предоставления данных Банку или со дня прекращения договорных отношений с Банком, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации. Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие, письменно сообщив об этом Банку, и о порядке его отзыва.

### **3. Права и обязанности АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. Требовать от Клиента представления сведений, справок и иных документов и информации, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), в том числе необходимых для идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда исполнение данного распоряжения противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации, либо распоряжение оформлено с нарушением установленных правил.

3.1.3. Приостановить исполнение распоряжения Клиента, совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств:

- при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в подп. 3.1.1 настоящих Правил комплексного обслуживания функций, правил и процедур, включая непредставление (уклонение от представления) сведений о бенефициарном владельце;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении совершения операции, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения по адресу Клиента/адресу электронной почты/по номеру мобильного телефона указанному Клиентом.

3.1.4. Отказать в выполнении распоряжений Клиента, совершении расчетных и/или кассовых операций в следующих случаях:

- неисполнения Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в подп. 3.1.1 настоящих Правил комплексного обслуживания функций, правил и процедур, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, техники оформления расчетно-денежных документов и сроков их представления;



- если в результате реализации правил по ПОД/ФТ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДКБО.

Банк уведомляет Клиента о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения по адресу Клиента/адресу электронной почты/по номеру мобильного телефона указанному Клиентом.

3.1.5. Изменять Правила комплексного обслуживания и Тарифы, в том числе размер платы за услуги, оказываемые Банком и перечень услуг, оказываемых Клиенту на возмездной основе.

3.1.6. Направлять способом (по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо на Мобильный телефон), указанным Клиентом в Заявлении, сообщения информационного характера.

3.1.7. Без распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) банковским ордером списывать денежные средства со Счета:

- в оплату оказанных Банком услуг, либо удержать комиссию из суммы операции. При списании денежных средств со Счетов, открытых в иных валютах, чем валюта долга, расчет суммы, подлежащей списанию, производится Банком по курсу (кросс курсу) Банка России на день списания комиссии;

- в погашение задолженности перед Банком по предоставленным им Клиенту кредитам, по договорам поручительства. При списании денежных средств со Счетов/вкладов, открытых в иных валютах, чем валюта долга, расчет суммы, подлежащей списанию, производится Банком по курсу (кросс курсу) Банка на день списания;

- ошибочно зачисленные на Счет/вклад Клиента денежные средства.

3.1.8. Проводить списание денежных средств по исполнительным документам, полученным Банком непосредственно от взыскателей, в первоочередном порядке с любого из текущих счетов, СКС, счета вклада «До востребования» Клиента, по выбору Банка, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на данных счетах Клиента или отсутствия данных счетов Клиента в Банке, осуществить списание денежных средств с любого счета срочного вклада (депозита) по выбору Банка. При этом Банк вправе проводить конвертацию денежных средств по установленному Банком на день совершения операции курсу.

Банк не позднее первого рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета срочного банковского вклада, уведомляет Клиента о совершенной операции в письменной форме на адрес электронной почты, указанный Клиентом по заключении ДКБО или путем направления «SMS» сообщения.

3.1.9. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

3.1.10. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

3.1.11. Принять решение об отказе в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:

(а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории

иностранных налогоплательщиков;

(б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

(в) согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.1.12. Прекратить совершение операций по счетам в Банке, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии подп. 3.1.11 настоящих Правил комплексного обслуживания, за исключением платежей, предусмотренных абз. 2 - 5 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи денежных средств со счета Клиенту - иностранному налогоплательщику.

3.1.13. Отказать Клиенту в заключении ДКБО/Договора банковского продукта без объяснения причин.

### **3.2. Банк обязуется:**

3.2.1. Хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах Клиента, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону. Банк предоставляет справки по операциям и счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Зачислять денежные средства в дату не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и ДКБО.

3.2.3. Уведомить Клиента в сроки и порядке, установленные п. 5.1 Правил комплексного обслуживания, об изменении Правил комплексного обслуживания и/или Тарифов Банка.

3.2.4. Исполнять иные обязательства по ДКБО.

## **4. Права и обязанности Клиента**

### **4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. Доверить распоряжение счетом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Получать информацию по Счету, в том числе с использованием электронных средств платежа.

4.1.3. Подключать/изменять услугу «SMS-сервис» в рамках ДКБО;

4.1.4. Активировать доступ к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», обратившись с соответствующим запросом в Банк;

4.1.5. Изменять пароли и иные аутентификационные данные, обратившись в Банк.

4.1.6. Иные права согласно ДКБО и действующему законодательству Российской Федерации.

### **4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с ДКБО, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, частной практикой и/или операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.2. Уведомлять и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении персональных данных (Ф.И.О., гражданства, данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

4.2.3. Своевременно предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счетам, информацию и согласие согласно подп. 3.1.11 настоящих Правил комплексного обслуживания;

4.2.4. Знакомиться с положениями действующих Тарифов, Правил комплексного обслуживания и самостоятельно отслеживать их изменения;

4.2.5. Контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счету. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные п. 2.7 Правил комплексного обслуживания, выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

4.2.6. В течение одного банковского дня со дня получения выписки по Счету, включающую операцию по ошибочному зачислению денежных средств на Счет, письменно сообщить об этом Банку и в тот же срок вернуть данные денежные средства Банку.

4.2.7. Направить в Банк уведомление о фактах подачи в арбитражный суд Клиентом/конкурсным кредитором/уполномоченным органом заявления о признании Клиента, как гражданина, банкротом, не позднее дня, когда Клиент узнал или должен был узнать о факте поступления в арбитражный суд такого заявления.

4.2.8. В установленный Банком срок предоставлять сведения, справки и иные документы, необходимые для соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения Банком функций агента валютного контроля, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

4.2.09. Своевременно уплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента в соответствии с Тарифами.

4.2.10. Исполнять иные обязательства в рамках ДКБО.

## **5. Порядок изменения, расторжения ДКБО и Договора о предоставлении банковского продукта**

5.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в рамках действующего законодательства одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в Правила комплексного обслуживания, включая условия предоставления банковских продуктов и Тарифы Банка.

Изменения, внесенные Банком в настоящие Правила комплексного обслуживания, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения Банком новой редакции Правил комплексного обслуживания в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

В случае несогласия Клиента с изменением Правилами комплексного обслуживания Клиент имеет право расторгнуть ДКБО или Договор о предоставлении банковского продукта, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления по форме, установленной Банком. В случае если до вступления в силу изменений в настоящие Правила комплексного обслуживания, в том числе, условия предоставления банковского продукта, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО или Договора о предоставлении банковского продукта, соответствующие изменения считаются согласованными (принятыми) Клиентом и Правила комплексного обслуживания действуют в измененной редакции.

Изменения, внесенные Банком в Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) рабочих дней, следующих за принятием Банком решения об изменении Тарифов Банка, если иной срок не установлен в таком решении. Информация об изменениях Тарифов Банка доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

5.2. Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Расторжение ДКБО влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта и закрытие всех Счетов Клиента в Банке.

5.3. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта осуществляется на основании Заявления Клиента по форме, установленной Банком, и влечет прекращение действия соответствующего договора, закрытие счета. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта не влечет расторжение ДКБО.

5.4. Заявление Клиента о расторжении ДКБО или отдельного Договора банковского продукта может быть оформлено как в офисе Банка, так и, при наличии технической возможности, через Дистанционные каналы обслуживания.

При подаче Заявления в офисе Банка Клиентом представляется документ, удостоверяющий личность, установленный законодательством Российской Федерации, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами комплексного обслуживания.

При подаче Заявления через Дистанционные каналы обслуживания подтверждение Банком принятия Заявления и необходимой информации об исполнении предоставляется Клиенту непосредственно через Дистанционные каналы обслуживания согласно Договору банковских продуктов, в рамках которого предоставлены Дистанционные каналы обслуживания. Хранение Заявления и подтверждение Банка о закрытии Счета/ отключение услуги осуществляется в электронной форме в автоматизированных системах Банка.

Клиент имеет право получить экземпляр Заявления с отметкой Банка о закрытии Счета на бумажном носителе в Офисе Банка.

5.5. В случае закрытия Счета возврат Клиенту остатка денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Договором о предоставлении банковского продукта, в рамках которого был открыт счет.

5.6. Закрытие всех Счетов (вкладов) Клиента, открытых в рамках ДКБО на основании Договоров о предоставлении банковского продукта, влечет за собой прекращение действия Договора комплексного банковского обслуживания.

5.7. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДКБО или любой Договор о предоставлении банковского продукта в случаях:

- принятия Банком в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента;

- не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- в иных случаях, установленных настоящими Правилами комплексного обслуживания и/или Тарифами Банка.

Банк уведомляет Клиента о решении расторгнуть ДКБО или любой Договор о предоставлении банковского продукта в одностороннем порядке, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения по адресу Клиента/адресу электронной почты/по номеру мобильного телефона указанному Клиентом.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За несвоевременное или неправильное списание средств со Счета Клиента, а также за неправильное зачисление Банком сумм, причитающихся владельцу Счета, Банк несет ответственность в размере одной пятисотой ставки рефинансирования, установленной Банком России и действующей на день ненадлежащего совершения Банком операции по Счету Клиента, за каждый день просрочки.

6.2. Банк не несет ответственности:

6.2.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение операций по Счету в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении расчетных документов и других задержек, возникших не по вине Банка, и/или приостановления/отказа в совершении операций по Счету в случаях, установленных законодательством РФ, действующими в Банке правилами и ДКБО;

6.2.2. За задержку платежей, произошедшей в результате сбоя или отказа расчетной сети Банка России, а также в случаях, когда задержка в исполнении распоряжения Клиента о переводе денежных средств на указанный им счет произошла по вине другого банка, привлеченного к исполнению распоряжения Клиента. В этом случае Клиент урегулирует свои взаимоотношения с банком, привлеченным к исполнению распоряжения Клиента, самостоятельно без участия Банка;

6.2.3. За вред, причиненный Клиенту исполнением Банком фиктивных (фальсифицированных, подложных) расчетных или исполнительных документов, предъявленных к Счету Клиента;

6.2.4. За последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, а также за исполнение расчетных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету Клиента, содержащих недостоверные сведения (информацию).

6.2.5. В иных случаях, определенных ДКБО.

6.3. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, информации и документов, представленных в Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и ДКБО.

6.4. Стороны несут ответственность в иных случаях, определенных настоящими Правилами комплексного обслуживания и заключенными в рамках ДКБО Договорами о предоставлении банковского продукта.

6.5. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов, если оно вызвано обстоятельствами 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 проинформировать другую сторону в письменной форме о

невозможности исполнения обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов.

## **7. Порядок рассмотрения споров**

7.1. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением ДКБО/Договора банковского продукта, путем переговоров.

7.2. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его счетами/вкладами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Офис Банка.

7.3. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

7.4. В случае если какое-либо из положений ДКБО/Договора банковского продукта является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ДКБО/Договора банковского продукта.

7.5. Банк рассматривает претензии/требования Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах их рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) дней со дня их получения, а также в срок не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения претензии/требования в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Клиент рассматривает претензии/требования Банка, связанные с исполнением ДКБО/Договора банковского продукта, в срок не более 10 (десяти) дней со дня их направления Банком по электронной почте Клиента или иным доступным Банку способом.

7.6. Иски Клиента к Банку предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Споры по искам Банка к Клиенту рассматриваются в Мещанском районном суде г. Москвы.

## **8. Прочие условия ДКБО**

8.1. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам по любым каналам связи, включая направление SMS-сообщений/push-сообщений на мобильный телефон Клиента, почтовое письмо, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте.

8.2. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением ДКБО в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

8.3. Клиент соглашается с тем, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по ДКБО, Банк вправе передавать персональные данные Клиента, указанные в любом заявлении и/или полученные Банком в ходе исполнения обязательств по ДКБО юридическим лицам, действующим на основании агентских или иных договоров, заключенных ими с Банком с целью осуществления этими лицами действий, направленных на взыскание просроченной задолженности Клиента.

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия ДКБО, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия ДКБО. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

8.4 Клиент уполномочивает Банк направлять предложения Банка, информационные и рекламные

сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений/push-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента. Предоставлять информацию, связанную с исполнением ДКБО, сведения о проводимых операциях по счетам Клиента путем организации рассылок SMS –сообщений.

8.5. Клиент предоставляет Банку право на списание на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения/заявления Клиента) банковским ордером или составленным от имени Клиента платежным поручением:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента. По данным операциям Банк не взимает плату за их перевод;

- суммы налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящими Правилами комплексного обслуживания.

8.6. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

8.7. Во всем остальном, что не предусмотрено ДКБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## «Условия предоставления и использования банковских карт АО «БАНК РЕАЛИСТ»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие «Условия предоставления и использования банковских карт АО «БАНК РЕАЛИСТ» (далее – Условия-1) определяют порядок предоставления и использования банковских расчетных карт платежной системы MasterCard, эмитированных АО «БАНК РЕАЛИСТ» (далее – Банк) на основании Договора предоставления и использования банковских карт (далее – Договор).

1.2. Договор заключается между Банком и Клиентом (именуемым в рамках настоящих Условий-1 Держателем) в рамках действующего ДКБО в порядке присоединения к Условиям-1 на основании Заявления Клиента по установленной Банком форме и является неотъемлемой частью ДКБО.

В рамках одного Договора Клиенту может быть открыт один СКС с выпуском основной Карты и Дополнительных карт.

Открытие каждого нового СКС осуществляется в рамках отдельного Договора, заключаемого в порядке, установленном п. 2.3 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», далее именуемые Правила комплексного обслуживания, на основании отдельного Заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской карты.

1.3. Денежные средства, находящиеся на СКС застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.4. В настоящих Условиях-1 используются следующие термины и определения:

**Авторизация** (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

**Блокировка карты** – приостановление проведения операций по Счету с использованием Карты или ее реквизитов.

**Держатель банковской карты (далее – Держатель)** – физическое лицо, являющееся стороной по Договору, являющееся пользователем банковской карты.

**Дополнительная карта** – Карта, предоставленная Держателю основной Карты (владельцу Карточного счета) либо по поручению Держателя основной Карты его уполномоченному лицу и являющаяся средством доступа к СКС. Дополнительная карта имеет единый СКС с основной Картой.

**Код CVV/CVC** – уникальный для каждой карты код платежной системы, предназначенный для осуществления проверки подлинности Карты при безналичном расчете и без участия Карты (операции с использованием реквизитов Карты). Используется в качестве защитного элемента при проведении операции в сети Интернет.

**Код 3-D Secure (3DS)** – код для участия в программе безопасности, использующийся с целью дополнительной верификации Держателя карты Банком при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени.

**Кодовое слово** – пароль, заменяющий данные паспорта и иных документов, удостоверяющих личность, при обращении клиента в Банк по телефону.

**Неперсонифицированная карта** – Карта, на которой отсутствуют фамилия и имя Держателя.

**Овердрафт или непредусмотренный овердрафт** (сумма сверхлимитной задолженности) – форма кредита (ссуды), предоставляемая Банком Клиенту в случае, когда сумма операции по Карте превышает остаток собственных средств Клиента в силу технологических особенностей проведения операции по Карте, курсовых разниц и других, не зависящих от Банка обстоятельств. Кредит предоставляется в размере, необходимом для отражения расходной операции по Карточному счету в полном объеме. За пользование непредусмотренным овердрафтом (необоснованной задолженностью) уплачиваются проценты в размере согласно Тарифам Банка.

**Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, через устройства самообслуживания, в сети Интернет, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и устройствах самообслуживания, а также иные операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов.

**Основная Карта** – карта, предоставленная Держателю – владельцу Карточного счета на основании Заявления. Для учета операций, совершаемых с использованием каждой основной Карты и/или ее реквизитов, открывается отдельный Карточный счет.

**Персонифицированная карта** – Карта, на которой указаны фамилия и имя Держателя Карты.

**Платежный лимит Карты** - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции, устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на СКС за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках Договора Картам (за исключением случаев, когда по заявлению Клиента по Карте установлен Расходный лимит; в этом случае Платежный лимит Карты равен наименьшему из указанных лимитов - Платежному лимиту или Расходному лимиту).

**Пункт выдачи наличных (далее – ПВН)** – место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – персональный индивидуальный код, предназначенный для совершения операций, введение которого Держателем признается аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им операции с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации). ПИН генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем.

**Расходный лимит (лимит авторизации)** - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю банковской карты в течение определенного периода для совершения операций с использованием банковских карт

**Стоп-лист** – способ блокировки Карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Карты. Карты, внесенные в Стоп-лист, подлежат изъятию при попытке совершения по ним операций.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Держатель.

**Тарифы Банка (далее – Тарифы)** – тарифы Банка по осуществлению операций с банковскими картами физических лиц, утвержденные Протоколом Правления Банка.

**IVR** – система интерактивного голосового взаимодействия клиента с Банком, позволяющая клиенту, используя специальное речевое меню посредством нажатия клавиш телефона в тоновом режиме, получить доступ к интересующей его информации.

## **2. Порядок предоставления, замены и срок действия Карты**

2.1. Предоставление персонифицированной карты Держателю осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка взимается одновременно при первом поступлении денежных средств на Карточный счет в размере, достаточном для оплаты комиссии за обслуживание Карты, путем списания денежных средств с Карточного счета в соответствии с Заявлением Держателя. Настоящим Клиент уполномочивает Банк произвести в первую очередь (до проведения иных расходных операций) списание с Карточного счета денежных средств в оплату комиссии за обслуживание Карты.

2.2. Предоставление неперсонифицированной карты Держателю осуществляется в день обращения Держателя в офисе Банка на основании надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка взимается одновременно при первом поступлении денежных средств на Карточный счет в размере, достаточном для оплаты комиссии за обслуживание Карты, путем списания денежных средств с Карточного счета в соответствии с Заявлением Держателя. Настоящим Клиент уполномочивает Банк произвести в первую очередь (до проведения иных расходных операций) списание с Карточного счета денежных средств в оплату комиссии за обслуживание Карты.

В связи с тем, что неперсонифицированные карты для предоставления Держателям оформляются Банком заблаговременно, Держателю может быть предоставлена неперсонифицированная карта, период обслуживания которой составляет неполный год (от 9 до 12 месяцев). При наличии комиссии за годовое обслуживание, предусмотренной Тарифами Банка, комиссия за первый период обслуживания Карты взимается в размере, соответствующем 12 месяцам периода обслуживания Карты в соответствии с Тарифами Банка.

2.3. Предоставление и замена ПИН-кода:

2.3.1. ПИН-код предоставляется Держателю одним из следующих способов (в соответствии с Заявлением):

- в отдельном конверте одновременно с Картой (под расписку);



- путем генерации в голосовой автоматизированной системе IVR при наличии технической возможности.

2.3.2. Предоставление ПИН-кода посредством IVR возможно только при условии указания Держателем в Заявлении номера своего мобильного телефона.

2.3.3. ПИН-код, сгенерированный и предоставленный Держателю посредством IVR, известен только Держателю карты. ПИН-код, сгенерированный и предоставленный Держателю посредством IVR, требует дополнительного подтверждения Держателем в системе IVR. В случае трех неправильных попыток подтверждения ПИН-кода в течение одного дня возможность предоставления ПИН-кода в этот день блокируется и Держатель должен обратиться в Банк для получения ПИН-кода в любой другой день. Количество обращений в Банк не ограничено.

2.3.4. При получении Держателем ПИН-кода посредством IVR ПИН-код активируется путем совершения Держателем операции в любом банкомате.

2.3.5. В случае невозможности в процессе генерации ПИН-кода сотрудника Банка связаться с Держателем по номеру телефона, указанному в Заявлении, с целью дополнительной идентификации Держателя, Карта подлежит перевыпуску.

2.3.6. Замена ПИН-кода по персонифицированным картам производится Держателем при его обращении в Банк с использованием голосовой автоматизированной системы IVR при условии наличия на Карточном счете остатка денежных средств, достаточных для списания комиссии за замену ПИН-кода. По неперсонифицированным картам замена ПИН-кода при обращении Держателя в Банк с использованием голосовой автоматизированной системы IVR не производится.

Замена ПИН-кода Держателем Дополнительной карты производится при его обращении в Банк с использованием голосовой автоматизированной системы IVR при условии наличия на Карточном счете остатка денежных средств, достаточных для списания комиссии за замену ПИН-кода с учетом расходных лимитов, установленных для Держателя Дополнительной карты (при наличии).

2.3.7. Замена ПИН-кода посредством IVR возможна только при условии указания Держателем в Заявлении номера своего мобильного телефона.

2.3.8. При замене Держателем ПИН-кода посредством IVR новый ПИН-код активируется путем совершения Держателем операции в любом банкомате.

2.4. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне включительно. Заявление о перевыпуске Карты в связи с окончанием срока действия подается в офисы Банка не ранее чем, за 40 (сорок) дней до окончания срока действия Карты.

2.5. Замена Карты производится следующим образом:

2.5.1. При замене неперсонифицированной карты в случае утери, кражи, порчи, утраты ПИН-кода, невозможности сгенерировать ПИН-код посредством системы IVR, истечении срока действия и по другим причинам новая Карта предоставляется только персонифицированной.

2.5.2. Карта с новым сроком действия оформляется Банком по заявлению Держателя Карты при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты, в соответствии с Тарифами Банка (в случаях, когда комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами Банка), а также при условии, что Карта не заблокирована.

2.5.3. Карта направляется в офис Банка, указанный в Заявлении (при отсутствии дополнительного заявления об изменении офиса Банка, оформленного Держателем в Банке не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты).

2.5.4. Держатель вправе отказаться от замены Карты, подав в офис Банка соответствующее письменное заявление не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты.

2.5.5. В случае отсутствия на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка, Банк не оформляет Карту для замены. Оформление Карты для замены осуществляется на основании письменного заявления Держателя в течение 2–5 рабочих дней после зачисления Держателем денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

2.5.6. При изменении собственной фамилии или имени Держатель персонифицированной карты должен предоставить в установленные Банком сроки документы, подтверждающие данные изменения. Для замены карты Держателю необходимо подать соответствующее письменное заявление.

2.5.7. При изменении собственной фамилии или имени Держатель неперсонифицированной карты должен предоставить в установленные Банком сроки документы, подтверждающие такие изменения. Заявление о замене Карты не оформляется.

2.5.8. При замене Карты по любой из причин, установленных настоящими Условиями-1, Банк имеет право изменить тип предоставляемой Держателю Карты при условии сохранения ценовых параметров и условий обслуживания Держателя.

2.6. Предоставление Дополнительных карт к Карте.

2.6.1. Дополнительная карта может быть оформлена Держателю основной Карты.

2.6.2. Дополнительная карта может быть оформлена под личную ответственность Держателя основной Карты третьему лицу – физическому лицу, достигшему 14-летнего возраста, а также несовершеннолетнему лицу в возрасте от 10 до 14 лет согласно действующему законодательству Российской Федерации.

2.6.3. К основной Карте может быть оформлено не более двух Дополнительных карт. Дополнительная карта предоставляется персонализированной, на ней указаны имя и фамилия Держателя. Дополнительная карта имеет собственный ПИН-код.

2.6.4. Дополнительные карты предоставляются на основании Заявления, заполняемого потенциальным Держателем Дополнительной карты, иных предоставленных по требованию Банка документов и Заявления Держателя основной Карты о предоставлении Дополнительной карты третьему лицу.

Дополнительная карта несовершеннолетнему лицу в возрасте от 10 до 14 лет оформляется на основании Заявления Держателя основной Карты (если Держателем основной Карты является родитель, усыновитель или опекун несовершеннолетнего лица, т.е. законный представитель) либо на основании Заявления Держателя основной Карты и с согласия законного представителя несовершеннолетнего лица (в случае если Держатель основной Карты не является законным представителем несовершеннолетнего лица).

При оформлении Заявления на предоставление Дополнительной карты с использованием Дистанционных каналов обслуживания Дополнительная карта предоставляется на основании Заявления Держателя основной Карты о предоставлении Дополнительной карты (в т.ч. третьему лицу).

2.6.5. Держатель основной Карты обязуется ознакомить Держателя Дополнительной карты с Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Условиями-1 и Тарифами Банка.

2.6.6. Держатель основной Карты несет полную финансовую ответственность за все операции, совершенные с использованием Дополнительной карты или ее реквизитов.

2.6.7. Для прекращения доступа к Карточному счету Держателя Дополнительной карты Держатель основной Карты обязан предоставить в Банк письменное заявление.

2.6.8. При закрытии Карточного счета Держателя Дополнительные карты, срок действия которых не истек, подлежат возврату в Банк.

2.6.9. Замена Дополнительной карты осуществляется аналогично замене основной Карты.

2.7. Банк имеет право произвести проверку сведений, указанных в Заявлении, и отказать физическому лицу в предоставлении Карты без объяснения причин.

2.8. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях:

- у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее реквизитов;

- не предоставление информации в установленные Правилами комплексного обслуживания сроки об изменении сведений, указанных Держателем в Заявлении.

2.9. В случае внесения денежных средств на Карточный счет при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка Банк не несет ответственности за действия данной организации и комиссии, взимаемые данной организацией.

2.10. Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов снятия (выдачи) доводится до сведения Держателей путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

### **3. Обязанности Держателя при пользовании Картой**

3.1. При получении Карты Держатель обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты под магнитной полосой.

3.2. Держатель Карты не вправе передавать свою Карту и/или ПИН-код в пользование другим лицам. В целях безопасности Держатель обязан хранить номер ПИН-кода отдельно от Карты. Операции с использованием ПИН-кода или подтвержденные кодом 3DS и/или кодом CVV/CVC признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

3.3. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с

информацией, указанной в выписке по своему Карточному счету. Держатель обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

3.4. В случае изменения сведений, указанных Держателем в Заявлении, Держатель обязан в десятидневный срок письменно уведомить об этом Банк.

3.5. При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты Держатель Карты обязан немедленно прекратить использование Карты, вернуть Карту в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления.

3.6. Держатель обязуется не использовать Карточный счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.7. При предоставлении овердрафта в соответствии с п. 4.13 настоящих Условий-1 Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и погашении возникшего овердрафта в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения овердрафта.

3.8. Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Правил комплексного банковского обслуживания, Тарифов Банка, настоящих Условий-1 и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

3.10. Держатель обязуется предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций с использованием Карты в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

3.11. Держатель обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных, предъявленных для проведения идентификации (данные документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в месячный срок с даты их изменения, но не позднее даты очередной явки Держателя в Банк.

#### **4. Расчеты**

4.1. Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, Банк открывает Держателю основной Карты Карточный счет на основании его Заявления и настоящих Условий-1.

4.2. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы только для операций, совершаемых с использованием Карты и/или ее реквизитов, с предварительным проведением авторизационного запроса либо без авторизации, с соблюдением правил Платежных систем, при необходимости – с дополнительным заключением соответствующего договора с Банком, а также в случаях, предусмотренных п. 4.9. настоящих Правил, и для иных операций, осуществляемых Банком исключительно на основании распоряжения Держателя на перечисление денежных средств, составленного по установленной Банком форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Операции по Карточному счету, включая пополнение Карточного счета Держателем, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Условиями-1, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также правилами Платежных систем и Тарифами Банка. Основанием для отражения Банком операций по Карточному счету являются Тарифы Банка, документы, предусмотренные правилами Платежных систем, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

4.4. Днем зачисления/списания средств на Карточный счет/с Карточного счета считается день обработки информации по совершенной операции в программном обеспечении Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

Зачисление/списание денежных средств на Карточный счет/с Карточного счета Держателя производится Банком не позднее одного рабочего дня, следующего за датой фактического поступления денежных средств в Банк/списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

В случае поступления информации о совершенной операции не позднее 17:00 по московскому времени отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится текущим рабочим днем.

В случае поступления информации о совершенной операции после 17:00 по московскому времени отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится следующим рабочим днем.

В случае поступления информации о совершенной операции после 17:00 последнего рабочего дня недели либо в нерабочие дни отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

4.5. Банк оставляет за собой право производить операции пополнения Карточных счетов и/или списания с Карточных счетов через транзитные счета Банка.

В случае невозможности зачисления Банком средств на Карточный счет Держателя в связи с указанием Держателем неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Держателя осуществить возврат перечисляемых Держателем средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном документе на перечисление денежных средств, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.6. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карточного счета взимается Банком в порядке и размере согласно Тарифам Банка.

В случае досрочного прекращения использования Карты комиссия, уплаченная за фактическое время обслуживания Карточного счета, приравнивается к комиссии за полный год обслуживания Карточного счета.

4.7. В течение срока действия Карты Банк начисляет на остаток по Карточному счету проценты в соответствии с Тарифами Банка.

4.8. При снятии наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (в соответствии с Тарифами Банка) с Карточного счета может удерживаться комиссионное вознаграждение банка – владельца ПВН или банкомата.

4.9. Держатель основной Карты уполномочивает Банк на условиях заранее данного акцепта банковским ордера списывать Карточного счета суммы:

- средств, зачисленных на Карточный счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии;

- денежных средств в погашение овердрафта и процентов за овердрафт в соответствии с действующими Тарифами Банка;

- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также установленного Платежными системами и другими банками;

- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты, как Держателем, так и другими лицами (постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т. п.);

- налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. В случае совершения операции наличного и/или безналичного пополнения Карточного счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Держатель основной Карты предоставляет Банку право без дополнительного уведомления производить конвертацию средств в валюту Карточного счета в соответствии с обменными курсами и Тарифами Банка.

4.11. Расходование денежных средств с Карточного счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Карточном счете, за исключением случаев, приведенных в п. 4.12 настоящих Условий-1. Снятие наличных в банкоматах и ПВН Банка осуществляется в соответствии с п. 2.10 настоящих Условий-1.

4.12. Банк принимает к оплате все операции, совершенные без нарушения правил Платежных систем по Карте или с использованием ее реквизитов.

В случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям, а также в иных предусмотренных Условиями -1 случаях, Банк в день обработки операций предоставляет Держателю кредит в форме овердрафта в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям.

4.13. Овердрафт предоставляется на срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, исчисляемых со дня его возникновения.

При предоставлении овердрафта Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной стоимости кредита в рамках предоставленного овердрафта. Держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней погасить сумму овердрафта и начисленных на нее процентов в соответствии с Тарифами Банка, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить сумму овердрафта и начисленных процентов не позднее даты истечения срока действия Карты.

В случае образовавшейся суммы овердрафта, Банк блокирует возможность совершения расходных операций по Карточному счету, Карта Держателя блокируется. При этом срок погашения общей суммы задолженности по овердрафту не должен превышать 30 (тридцати) календарных дней, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить общую сумму задолженности не позднее даты истечения срока действия Карты.

В случае непогашения задолженности по овердрафту по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения овердрафта или в день истечения срока действия Карты, задолженность объявляется просроченной.

При полном погашении Держателем овердрафта возможность проведения операций по Карте возобновляется.

4.14. Держатель предоставляет Банку право в случае неисполнения Держателем обязательств по погашению овердрафта и процентов за пользование овердрафтом при наличии у него любых иных счетов в Банке производить перевод денежных средств с данных счетов банковским ордером или путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание средств, недостающих для осуществления расчетов, в соответствии с Заявлением Держателя и Тарифами Банка. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Держатель предоставляет право Банку без дополнительного уведомления производить конвертацию средств в соответствии с обменными курсами и Тарифами Банка.

Проценты за пользование овердрафтом начисляются в размере, предусмотренном Тарифами Банка, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, со дня, следующего за датой предоставления овердрафта, по день полного погашения овердрафта.

4.15. В случае совершения операции с использованием основной Карты/Дополнительной карты и/или ее реквизитов на территории Российской Федерации в ПВН, банкоматах или ином оборудовании (терминалах, депозиторах и т. д.), принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Карточного счета производится в соответствии с Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе Банка независимо от фактической даты совершения операции.

В случае совершения операции с использованием основной Карты/Дополнительной карты и/или ее реквизитов за границей либо на территории Российской Федерации в ПВН, банкоматах и ином оборудовании (терминалах, депозиторах), не принадлежащих Банку, конвертация денежных средств из валюты операции, полученной из Платежной системы и представленной к оплате, в валюту Карточного счета производится в соответствии с Тарифами Банка на день обработки данных по совершенной операции в автоматизированной системе Банка независимо от фактической даты совершения операции.

## **5. Утеря Карты и/ или ПИН-кода к ней**

5.1. В случае утери (хищения, изъятия и т.п.) Карты/Дополнительной карты и/или появления у Держателя/Держателя Дополнительной карты подозрения в несанкционированном использовании Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов (в т.ч. CVV/CVC-кода) Держатель/Держатель Дополнительной карты обязан немедленно уведомить об этом Банк для приостановления операций по Карточному счету и блокировки Карты/Дополнительной карты одним из следующих способов:

- по телефону Контактного центра Банка: +7 (383) 363-11-58 (круглосуточно), 8-800-200-45-75 (круглосуточно, действует на территории РФ, звонок бесплатный), +7 (495) 787-72-27 (в рабочие часы). Указанное устное уведомление об утере, краже или ином изъятии, а также о подозрениях в несанкционированном использовании Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов (в т.ч. CVV/CVC-кода) в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней должно быть подтверждено:

- письменным заявлением Держателя/Держателя Дополнительной карты, оформленным в офисе Банка, с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании;

- заявлением, направленным с использованием системы «SMS-сервис» (в случае заключения Договора о предоставлении услуг «SMS-сервис») на короткий номер 6470. Посредством системы «SMS-сервис» заявление может быть оформлено только на блокировку Карты/Дополнительной карты.

- заявлением, направленным с использованием системы «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» (в случае заключения Договора о подключении к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»). Посредством системы «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» заявление может быть оформлено только на блокировку Карты/Дополнительной карты.

5.2. Банк считается уведомленным об утрате Карты/Дополнительной карты Держателем/Держателем Дополнительной карты и/или об использовании Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов (в

т. ч. CVV/CVC-кода) без согласия Держателя/Держателя Дополнительной карты с момента первого поступления в Банк соответствующего уведомления, направленного одним из способов, указанных в п. 5.1 настоящих Условий-1. Об использовании Карты/Дополнительной карты или ее реквизитов (в т. ч. CVV/CVC-кода) без его согласия Держатель/Держатель Дополнительной карты обязан уведомить Банк не позднее дня, следующего за датой получения от Банка уведомления о совершенной операции. Карта/Дополнительная карта считается заблокированной с момента получения Держателем/Держателем Дополнительной карты подтверждения оператора Банка о блокировании карты/с момента присвоения заявлению Держателя/Держателя Дополнительной карты, направленному через системы «SMS-сервис», «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении заявления Банком.

5.3. Замена Карты осуществляется на основании поступившего в Банк письменного заявления Держателя. Если до окончания срока действия Карты осталось более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на тот же срок действия, что и потерянная (украденная) Карта. Если до окончания срока действия Карты осталось не более 30 (тридцати) календарных дней, осуществляется замена Карты на новый срок действия.

Замена Карты осуществляется в сроки, указанные в п. 2.5 настоящих Условий-1.

5.4. До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утрате Карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Держателя.

5.5. При обнаружении Карты и/или ее реквизитов, ранее заявленной утраченной (похищенной), Держатель обязан немедленно известить об этом Банк и следовать инструкциям Банка. Карта, заявленная Держателем как утраченная/похищенная, не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления Держателя об утере Карты.

5.6. В случае утраты Карты за пределами территории Российской Федерации Держатель может обратиться в Службу экстренной помощи платежных систем MasterCard (MCGS) для экстренной замены Карты, получения наличных средств или принятия мер по блокировке Карты. Комиссионное вознаграждение за указанные услуги будет списано с Карточного счета Держателя в размере, установленном Платежной системой и/или Тарифами Банка.

5.7. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется, проведение операций с использованием ПИН-кода по Карточному счету приостанавливается. Для разблокировки Карты и возобновления операций по Карточному счету Держатель должен обратиться в Банк: 8 (495) 787-72-27 (в рабочие часы) для составления соответствующего заявления.

**Утерянный ПИН-код не восстанавливается.** В случае утраты ПИН-кода Держатель должен предоставить в Банк соответствующее заявление на замену Карты в связи с утратой ПИН-кода или получение нового ПИН-кода через IVR. При замене карты Держателю будет предоставлена новая карта с новым ПИН-кодом. Замена карты производится в сроки, указанные в п. 2.5 настоящих Условий-1.

## **6. Предоставление информации по операциям с Картой**

6.1. Банк ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, формирует по Карточному счету Карты, эмитированной Банком, выписку, в которой отражаются все операции по Карточному счету за отчетный период. Выписка, в которой отражены все операции по Карточному счету, может быть предоставлена только Держателю основной Карты.

6.2. Выписки по Карточному счету Карты, эмитированной Банком, предоставляются Держателю при его личном обращении в офисе Банка при предъявлении Держателем Карты документа, удостоверяющего личность. Датой формирования выписки считается дата фактической выдачи выписки Держателю.

6.3. В случае, если Держатель не согласен с операцией, указанной в выписке, он имеет право предъявить претензии по такой операции в течение 1 (одного) календарного дня с даты формирования выписки, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит.

6.4. Держатель может получать информацию о последних операциях и остатке на Карточном счете, воспользовавшись услугами системы «SMS-сервис», если между Держателем и Банком заключен Договор о предоставлении услуг «SMS-сервис».

В случае если Держатель не согласен с операцией, присланной в SMS-сообщении/push-сообщении, он имеет право предъявить претензию по такой операции в течение 1 (одного) календарного дня с даты формирования SMS-сообщения/push-сообщения. По истечении вышеуказанного срока правильность

указанной информации по операции считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит.

В случае отказа от предоставления услуги по системе «SMS-сервис» при оформлении Карты Держатель может оформить услуги системы «SMS-сервис» при обращении в офисе Банка с соответствующим заявлением по форме Банка.

6.5. Держатель основной Карты и Дополнительной карты может:

- получить информацию о последних операциях и остатке на Карточном счете, выбрав соответствующее меню на мониторе банкомата или другого предназначенного для этого устройства самообслуживания;

- получить информацию об остатке средств на Карточном счете по телефону, используя пароль для обращения в Контактный центр Банка. Изменение пароля для обращения в Контактный центр Банка осуществляется Держателем при его личном обращении в офис Банка при предъявлении Держателем Карты и документа, удостоверяющего личность;

- воспользоваться услугами системы «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», если между Держателем и Банком заключен Договор на подключение к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН».

6.6. В случае если Держатель отказался от услуги «SMS-сервис», Держатель обязан не менее 1 раза в месяц лично получить выписку по Карточному счету Карты, и не менее 1 раза в неделю получать информацию через банкоматы. Ответственность за своевременное получение информации по операциям с Картой несет Держатель основной карты.

## **7. Прекращение использования Карты**

7.1. В случае прекращения использования Карты досрочно или в связи с окончанием срока действия Карты Держатель обязан возратить сумму овердрафта, а также уплатить начисленные за пользование овердрафтом проценты.

Держатель обязан возратить Карту, а также все Дополнительные карты (при их наличии) в Банк, подав соответствующее письменное заявление, в случае:

- 1) замены Карты до окончания срока ее действия по причине допущения брака Карты (в том числе неправильного эмбоосирования реквизитов на Карте по вине Банка);

- 2) закрытия Карты до окончания срока ее действия (за исключением случаев, когда Карта объявлена утраченной/похищенной).

7.2. Для закрытия Карточного счета Держатель основной Карты должен предоставить в офисе Банка заявление установленной Банком формы. Если к дате подачи заявления срок действия Карты не истек, срок действия Карты считается истекшим со дня подачи заявления.

7.3. Остаток средств по Карточному счету, в случае его закрытия, возвращается Держателю основной Карты или перечисляется по указанным в заявлении Держателя реквизитам на счет Держателя в Банке в течение 7 (семи) дней с момента поступления в Банк письменного заявления Держателя о закрытии Карточного счета и Карты, но не ранее истечения 30 (тридцати) дней со дня окончания срока действия последней карты, выданной к Карточному счету.

7.4. Держатель поручает Банку закрыть Карточный счет и перевести остаток средств по Карточному счету банковским ордером на счет доходов Банка в соответствии с Тарифами Банка, при одновременном наступлении следующих условий:

7.4.1. Отсутствие операций по Карточному счету, инициированных Держателем, в течение 1 (одного) года.

7.4.2. Остаток средств по Карточному счету не превышает установленную Тарифами Банка сумму комиссии за обслуживание каждой банковской карты.

Закрытие Карточных счетов, по которым имеется непогашенная задолженность Держателя Карты перед Банком, в рамках процедуры, предусмотренной настоящим подпунктом, не осуществляется.

7.5. В течение срока исковой давности Держатель имеет право обратиться в Банк с заявлением о возврате ему суммы, отнесенной в доход Банка согласно п. 7.4 настоящих Условий-1.

## **8. Ответственность сторон**

8.1. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в соответствии с ДКБО, настоящими Условиями-1, действующим законодательством Российской Федерации, правилами Платежных систем и Тарифами Банка.

8.2. Держатель несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты либо ее реквизитов (в т. ч. подтвержденные CVV/CVC-кодом и/или кодом 3DS), с вводом ПИН-кода либо без ввода ПИН-кода, в том числе за операции, совершенные третьими лицами.

8.3. Банк не несет ответственности за образование овердрафта на Карточном счете Держателя, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств согласно п. 4.15 настоящих Условий-1.

8.4. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Условий-1 в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе Платежных систем), некорректного/неполного указания Держателем и/или третьими лицами реквизитов при перечислении средств на Карточный счет, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Условий-1.

8.5. Стороны договорились о том, что операции, совершенные и подтвержденные в порядке, установленном настоящими Условиями-1 (в том числе установленными способами подтверждения), признаются совершенными Держателем (уполномоченным лицом Держателя) и оспариванию не подлежат.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения по Карточному счету распоряжения, выданного Держателем (владельцем Дополнительной карты) или неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренными настоящими Условиями-1 процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе по операциям, совершенным с использованием Карты.

8.6. Держатель несет финансовую ответственность за возникновение овердрафта по Карточному счету, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств в соответствии с п. 4.15 настоящих Условий-1.

8.7. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ДКБО.

## **9. Прочие условия**

9.1. В случае нарушения Держателем настоящих Условий-1 и действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение операций по Карточному счету.

9.2. В случае невостремования Карты Держателем по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня подачи Заявления или даты проведения Банком процедуры возобновления Карты с новым сроком действия, а также в случае возврата Карты в Банк третьим лицом Банк имеет право аннулировать Карту.

Настоящим Держатель карты (в случае отсутствия дополнительных карт, открытых к Карточному счету, и в случае отсутствия иных Карточных счетов, открытых в рамках Договора предоставления и использования банковских карт) уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Держателя о расторжении Договора предоставления и использования банковских карт и закрытии Карточного счета, датированное датой аннулирования Карты.

При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Договор предоставления и использования банковских карт расторгается, и Карточный счет закрывается в соответствии с настоящим заявлением Держателя.

Возврат остатка денежных средств с Карточного счета по невостремованной Карте осуществляется на основании письменного заявления Держателя по указанным им реквизитам в соответствии с п. 7.3 настоящих Условий-1 при условии погашения Клиентом суммы комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка, суммы овердрафта и уплаты процентов за пользование овердрафтом (при их наличии).

Держатель предоставляет Банку право на основании заявления на перечисление денежных средств осуществлять в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, операции по переводу денежных средств с Карточного счета, если иное не установлено настоящими Условиями-1.

9.3. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из Платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями ДКБО.



## «Условия предоставления услуг по системе «SMS-сервис» в АО «БАНК РЕАЛИСТ»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия предоставления услуг по системе «SMS-сервис» (далее – Условия-2) определяют порядок предоставления Клиентам услуг по системе «SMS-сервис» на основании Договора о предоставлении услуг по системе «SMS-сервис» (далее – Договор).

1.2. Договор заключается между Банком и Клиентом в рамках действующего ДКБО путем присоединения к Условиям -2 на основании заявления Клиента по установленной Банком форме и является неотъемлемой частью ДКБО и Договора о предоставлении и использовании банковских карт. Заявление может быть оформлено Клиентом в порядке, установленном в п.п. 2.3, 2.4 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

При использовании Дистанционных каналов обслуживания идентификация Клиента осуществляется на основании Контрольной информации Клиента, служащей для идентификации Клиента.

Операция по заключению Договора, совершенная с использованием Дистанционных каналов обслуживания (при условии использования Контрольной информации Клиента и активации логина и пароля, полученных посредством электронно-программного комплекса), признается совершенной Клиентом и оспариванию не подлежит.

1.3. В настоящих Условиях-2 используются следующие термины и определения:

**Система «SMS-сервис» (далее – Система)** – система, которая обеспечивает оперативный прием сообщений (запросов) от Клиентов, обслуживаемых по Системе, а также формирование и отправку на телефонные номера Клиентов SMS-сообщений/push-сообщений, содержащих запрашиваемую информацию, уведомления об операциях с Картами в масштабе реального времени, а также иную информацию, предусмотренную настоящими Условиями-2.

**SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение, формат которого устанавливается Банком, направленное Банком на номер мобильного телефона Клиента, либо Клиентом Банку с использованием средства мобильной связи на единый короткий номер **6470**.

**Push-сообщение** - короткое текстовое сообщение, формат которого устанавливается Банком, направленное Банком на номер мобильного телефона Клиента

### 2. Порядок предоставления услуг

2.1. Услуги по Системе предоставляются Держателю банковской карты:

- по первично предоставляемой Клиенту банковской карте – на основании Заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской карты;
- по ранее предоставленной банковской карте – на основании Заявления на подключение к системе «SMS-сервис»;

Услуги по Системе предоставляются Клиентам с момента подключения к Системе до закрытия Карточного счета или до отключения Клиента от Системы на основании заявления Клиента, оформленного по форме, установленной Банком.

Далее по тексту настоящих Условий-2 документы, указанные в настоящем подпункте и оформляемые Клиентом для подключения к системе «SMS-сервис», именуются «Заявление».

2.2. Предоставление услуг Системы осуществляется на номера мобильных телефонов, зарегистрированных в Системе на основании Заявлений, оформленных Клиентом одним из следующих вариантов:

- а) при личном обращении Клиента в офисе Банка;
- б) при обращении Клиента в Банк по телефону при условии идентификации Клиента путем сообщения Клиентом своих персональных данных, личного кода, позволяющих достоверно установить, что поручение на подключение к Системе исходит от Клиента;
- в) в электронном виде посредством электронно-программного комплекса Банка при условии подтверждения его ПИН-кодом.

В соответствии с информацией, указанной Клиентом в Заявлении, в Системе регистрируются номера телефонов, и Клиенту направляется следующая информация:

- об исполнении Заявлений Клиента, оформляемых в рамках предоставления клиентам услуг Системы (регистрации в Системе/отключении от Системы/изменении данных в рамках обслуживания по Системе).

Предоставление услуг по Системе не осуществляется, если Клиентом в Заявлении не указан номер мобильного телефона, либо проставлен отказ от предоставления услуг Системы (независимо от указания/не указания номера мобильного телефона).

2.3. Запросы, направляемые с номера мобильного телефона, зарегистрированного в Системе, в формате коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений), рассматриваются Банком как поручения Клиента на формирование и отправку запрашиваемой информации на номер мобильного телефона, зарегистрированного в Системе и с которого поступил соответствующий запрос.

2.4. Предоставление услуг Системы по банковским картам Клиенту, являющемуся держателем основной банковской карты, осуществляется по всем банковским картам (в том числе и дополнительным), открытым к Карточному счету.

Клиенту предоставляется информация:

- о подключении к Системе с указанием даты подключения;
- о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной банковской карте, безналичных списаниях и зачислениях), а также об отклоненных Банком операциях (некорректный ввод ПИН-кода, недостаточность денежных средств для совершения операции и проч.);
- об остатке по Карточному счету;
- направляются специальные уведомления.

В случае переоформления или замены банковской карты, указанной в Заявлении, в том числе в связи с истечением срока действия либо порчи банковской карты, услуги по Системе предоставляются для банковской карты, переоформленной и предоставленной к тому же Карточному счету взамен указанной в Заявлении. При этом в SMS-уведомлении об операции пополнения Карточного счета может быть указан фрагмент номера карты, утратившей действие (в случае если при пополнении Карточного счета был предоставлен номер указанной карты). Комиссионное вознаграждение за обслуживание по Системе удерживается согласно Тарифам Банка только за подключенную действующую карту.

Предоставление услуг по Системе по карте, взамен которой была выдана новая карта, автоматически отключается.

### **3. Права и обязанности сторон**

3.1. Банк обязан:

- исполнять поручения Клиента о предоставлении услуг Системы, об отказе от услуг Системы, об изменении номера мобильного телефона для обслуживания по Системе в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления установленной Банком формы;

3.2. Банк имеет право:

- отключить Клиента от услуг, предоставляемых по Системе, в случае блокировки/ареста соответствующего счета. Повторное подключение Клиента к Системе осуществляется на основании нового Заявления;
- изменять настоящие Условия-2 по использованию системы «SMS-сервис», размещенные на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru), с уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

3.3. Клиент обязан:

- самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на предоставление услуг по Системе у своего оператора мобильной связи;
- читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения/push-сообщения;
- обеспечить наличие на счете, с которого в соответствии с настоящими Условиями-2 удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-сервис», денежных средств, достаточные для оплаты комиссии за пользование Системой в соответствии с Тарифами Банка;
- самостоятельно осуществлять расчеты с оператором мобильной связи в части оплаты за передачу сообщений в формате SMS.
- знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, ДКБО, Договора о предоставлении и использовании банковских карт, руководства по использованию системы «SMS-сервис» и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

3.3. Клиент вправе:

- в любой момент отказаться от услуг Системы/изменить номер мобильного телефона для предоставления услуг по Системе, подав в Банк соответствующее заявление установленной Банком формы.

3.4. Клиент предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в оплату комиссии за предоставление уведомлений по операциям Клиента со счетов, с которых в соответствии с настоящими Условиями-2 удерживается комиссия за предоставление услуги «SMS-сервис», в размере, установленном Тарифами Банка, в течение срока предоставления услуг по Системе.

3.5. Настоящим Клиент уполномочивает Банк исполнять запросы, направляемые в виде SMS-сообщений с номера мобильного телефона Клиента, зарегистрированного в Системе.

3.6. При утрате мобильного телефона, номер которого подключен к Системе, Клиент обязан обратиться к своему сотовому оператору для блокировки абонентского номера и замены SIM-карты, а также обратиться в Банк для приостановления оказания услуг Системой по его утерянному номеру мобильного телефона.

#### **4. Порядок расчетов**

4.1. За предоставление Клиенту услуг по Системе Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Комиссия удерживается ежемесячно в первый рабочий день месяца.

При подключении услуги «SMS-сервис» удержание комиссии производится, начиная со дня подключения Клиента к Системе согласно Тарифам Банка.

При недостаточности или отсутствии на Карточном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за обслуживание в Системе, удержание задолженности по комиссии производится в дату поступления денежных средств на Карточный счет. Допускается оплата комиссии по частям.

4.3. Комиссия за предоставление услуги по банковской карте удерживается с Карточного счета банковской карты, указанной Клиентом в Заявлении.

4.4. Не допускается оплата услуг Банка за предоставление услуги «SMS-сервис» за счет заемных средств Банка, в том числе за счет овердрафта по банковским картам.

4.5. Комиссия за фактически предоставленные услуги по Системе за месяц, в который произошло отключение от предоставления услуг (как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента), взимается в размере комиссии за полный месяц предоставления услуг по Системе.

#### **5. Ответственность сторон**

5.1. Клиент при пользовании услугами Системы соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений/push-сообщения Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

5.2. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Системы (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

5.3. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений (информации), указанных в Заявлении и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках обслуживания по Системе (в том числе номера своего мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить причиной для отказа Банка от их исполнения.

5.4. Стороны имеют иные права и обязанности согласно ДКБО.

#### **6. Прочие условия**

6.1. В случае возникновения конфликтных ситуаций, связанных с предоставлением услуг по Системе, а также для получения информации о подключении, изменении номера мобильного телефона, отключении от услуг, предоставляемых по Системе, Клиент должен обращаться в офис Банка с соответствующим письменным заявлением.

6.2. Договор вступает в силу со дня принятия Банком от Клиента Заявления и подключения Клиента к Системе.

6.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями ДКБО и Договора о предоставлении и использовании банковских карт.

## **«Условия подключения и обслуживания клиентов – физических лиц в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Условия подключения и обслуживания клиентов – физических лиц в сервисе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» (далее – Условия-3) определяют порядок предоставления банковских услуг с использованием системы дистанционного доступа «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» (далее Система «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» или Система), а также порядок дистанционного доступа к Счету (ам) Клиента, открытому в Банке, и банковским продуктам.

1.2. Договор на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» заключается между Банком и Клиентом в рамках действующего ДКБО. Договор на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» заключается на основании Заявления Клиента на подключение к системе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» по установленной Банком форме и является неотъемлемой частью ДКБО.

Заявление может быть оформлено Клиентом при личном обращении в Банк, в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.3 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», либо через Дистанционные каналы обслуживания. При использовании Дистанционных каналов обслуживания идентификация Клиента осуществляется на основании Контрольной информации Клиента, служащей для идентификации Клиента.

При оформлении Заявления (Договора) посредством Дистанционных каналов обслуживания Договор на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» считается заключенным при условии активации Клиентом логина и пароля и подключения к Системе «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты оформления Заявления.

Операция по заключению Договора на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», совершенная с использованием Дистанционных каналов обслуживания (при условии использования Контрольной информации Клиента и активации логина и пароля, полученных посредством электронно-программного комплекса), признается совершенной Клиентом и оспариванию не подлежит.

1.3. В настоящих Условиях-3 используются следующие термины и определения:

**Авторизация** – процедура предоставления доступа к Системе.

**Доверенный номер мобильного телефона (Мобильный телефон)** – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к Условиям-3 или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования указанного номера для получения/отправки сообщений между Банком и Клиентом в системах дистанционного обслуживания («SMS-сервис», Система «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН»).

**Доступный остаток** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Счету с использованием Системы.

**Защита информации от несанкционированного доступа** – комплекс мероприятий, проводимых с целью предотвращения несанкционированного копирования, уничтожения, искажения, модификации (подделки), блокирования информации.

**Идентификация** - процедура распознавания Клиента по его Логину.

**Информационный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности получения актуальной и достоверной информации о Счетах, дополнительной информации, а также сервисных и других операциях, доступных в Системе.

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент), имеющее Счет в Банке и заключившее с Банком Договор на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН».

**Кодовое слово** – пароль, заменяющий данные паспорта и иных документов, удостоверяющих личность, при обращении клиента в Банк.

**Компрометация ключевой информации: Пароля, Разового секретного пароля, Номера мобильного телефона** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Разовый секретный пароль и/или Номер мобильного телефона не может быть использован третьими лицами.

**Логин** – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе. Логин выдается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе.

**Мобильный банк** – система дистанционного доступа к установленному Банком перечню банковских операций и услуг посредством приложения на Мобильном устройстве с использованием мобильной связи и сети Интернет.

**Мобильное устройство** – персональный компьютер, мобильный телефон (смартфон) или иное устройство, имеющее доступ в Интернет и используемое для установки на него Мобильного приложения.

**Операция по Счету** - любая операция, проводимая Клиентом посредством Системы, включая открытие/закрытие счетов (вкладов), платеж, перевод, конверсия, снятие или взнос денежных средств на счет/вклад.

**Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль высылается Клиенту SMS-сообщением и меняется Клиентом при первом входе в Систему.

**Платежный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности совершения операций по распоряжению денежными средствами, в размере Доступного остатка Счета Клиента, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и подтвержденных с помощью Разового секретного пароля, на основании Расчетных документов Клиента.

**Подтверждение подлинности логина и пароля, одноразового пароля либо ЭП** – положительный результат проверки соответствующими средствами подлинности логина и пароля, одноразового пароля либо ЭП.

**Разовый секретный пароль (разовый пароль)** – уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения/push-сообщения по запросу Клиента для возможности совершения операции. Разовый секретный пароль является аналогом собственной ручной подписи Клиента или электронной подписью (далее – ЭП). Может использоваться клиентом только один раз.

**Расчетные операции** – банковские операции, направленные на исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Расчетный документ** - оформленное в виде ЭД распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего Счета и их перечислении на счет получателя средств. Расчетный документ создается, удостоверяется Клиентом самостоятельно и отправляется в Банк с использованием средств Системы.

**Система «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН» (далее – Система)** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

**Счет** - текущий счет, специальный карточный счет или СКС, счет срочного вклада. По данным счетам не осуществляются операции, связанные с предпринимательской деятельностью, и иные операции, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

**Тарифы Банка (далее – Тарифы)** – тарифы Банка по осуществлению операций по Счету и совершению иных действий по исполнению ДКБО, утвержденные Протоколом Правления Банка.

**Электронный документ (далее – ЭД)** – распоряжение Клиента Банку, составленное в электронном виде и содержащее все необходимые реквизиты, подписанное электронной подписью Клиента, имеющее равную юридическую силу с документами, составленными на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента и являющимися основанием для совершения банковских операций или иных, указанных в ЭД, действий. Информация в ЭД представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации. ЭД соответствует установленному в Системе формату и может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания. ЭД подтверждается Клиентом путем ввода Разового секретного пароля.

Иные термины и определения применяются согласно разделу 1 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

1.4. Доступ Клиента в Систему осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации.

## 2. Предмет Договора

2.1. Банк предоставляет, а Клиент принимает и использует Систему, позволяющую Клиенту осуществлять оперативное управление своими Счетами в Банке, открывать текущие счета, вносить (пополнять) вклады в Банке, а также совершать иные операции в пределах возможностей, предоставленных Системой.

2.2. С помощью Системы Клиент получает доступ к своим Счетам, открытым в Банке.

2.3. Договор на подключение клиентов к сервису «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН», далее именуемый Договор, устанавливает правила использования Системы, в том числе Информационного и Платежного сервисов, а также определяет права и обязанности Клиента и Банка. Некоторые виды сопутствующих услуг и продуктов могут предлагаться Банком Клиенту на основании отдельного договора (договоров) либо правил и процедур обслуживания, которые могут периодически устанавливаться Банком. В случае противоречий между положениями таких отдельных договоров, правил или процедур обслуживания и положений Договора, положения соответствующих отдельных договоров, правил и процедур обслуживания имеют преимущественную силу.

2.4. Заключение настоящего Договора осуществляется в рамках ДКБО в форме присоединения Клиента к Условиям-3 путем представления в Банк Заявления на подключение к Системе по форме Банка.

2.4.1. Подписанием Заявления на подключение к Системе Клиент подтверждает свое согласие с Условиями-3.

2.5. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

2.6. Стороны признают, что полученные с помощью Системы ЭД, юридически эквивалентны документам, оформленным на бумажном носителе и заверенным подписью Клиента или уполномоченного лица, в соответствии с выданными доверенностями, и являются достаточным основанием для совершения указанного в ЭД действия, проведения операций по Счету Клиента.

2.6.1. Указанные документы признаются имеющими юридическую силу при условии, что они подписаны (защищены) ЭП стороны-отправителя и проверка этой подписи дала положительный результат.

Клиент - физическое лицо может формировать ЭД в системе с использованием технологии разовых секретных паролей на формирование каждого ЭД, пароль передается Клиенту посредством SMS-сообщения/push-сообщения на Доверенный номер Клиента. Такие ЭД признаются подписанными (защищенными) ЭП Клиента.

2.7. Стороны признают, что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки подлинности ЭП.

2.8. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе, круглосуточно. Исполнение Расчетных документов производится в установленное Банком операционное время. Работа Системы регламентируется Правилами сервиса Системы, расположенных по адресу <http://service.cft.ru/>.

2.9. Платежи Клиентов - физических лиц, поступившие в Банк после завершения текущего операционного дня, а также платежи, отправленные в выходные и праздничные дни, отражаются на счетах Клиента в первый (ближайший) рабочий день Банка.

### **3. Использование Системы**

3.1. Доступ к Системе:

3.1. Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе в соответствии с настоящим Договором.

#### **3.2. Приостановка обслуживания:**

3.2.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).

3.2.2. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить доступ Клиента к Системе, в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна Компрометация Пароля Клиента, при этом Банк, не позднее следующего рабочего дня после приостановления обслуживания в Системе, уведомляет Клиента удобным для Банка способом с использованием контактных данных Клиента.

3.2.3. Система автоматически блокирует Логин Клиента на 180 (сто восемьдесят) секунд после трех неправильных попыток ввода Пароля. После трех последовательных блокировок Пароля Клиента Система приостанавливает обслуживание Клиента.

3.2.4. Клиент вправе приостановить обслуживание в Системе в случае компрометации Пароля, обратившись в Банк с письменным заявлением или позвонив по телефонам Банка сообщив кодовое слово или паспортные данные, указанные при заключении договора.

3.2.5. В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

3.2.6. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением обслуживания, Банк не возмещает.

3.2.7. Для возобновления обслуживания в Системе после приостановления обслуживания Клиента в Системе по причине компрометации Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк. Банк после установления личности Клиента высылает новый временный Пароль SMS-сообщением/push-сообщения на Номер мобильного телефона.

3.2.8. Работа Системы может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.

3.2.9. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

### **3.3. Формирование и передача Электронных документов Клиента с использованием Платежного сервиса:**

3.3.1. Для формирования и передачи ЭД Клиентом заполняются соответствующие поля соответствующих форм в Системе.

3.3.2. Стороны признают, что переданный в Банк ЭД, содержащий все постоянные и индивидуальные параметры платежного документа, соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России при регулировании расчетов физических лиц в безналичном порядке.

3.3.3. Моментом поступления в Банк ЭД считается момент регистрации ЭД с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

3.3.4. ЭД должен быть подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту. При отсутствии подтверждения ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

3.3.5. Банк вправе отказать в принятии ЭД в следующих случаях:

- если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Банком при его получении в соответствии с установленными Банком критериями, дает отрицательный результат;

- при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Банка (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, Договору, иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

3.3.6. Банк уведомляет Клиента о принятии ЭД и о результате проверки Разового секретного пароля данного ЭД посредством сообщения Клиенту соответствующего статуса ЭД. Статусы ЭД приведены в Таблице ЭД в Системе с комментариями в подп. 3.6.3 Условий-3.

3.3.7. Банк вправе самостоятельно устанавливать различные лимиты на суммы проводимых операций по Счету с использованием Платежного сервиса (в валюте Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции). Банк информирует Клиента о действующих лимитах в порядке, предусмотренном п. 4.1.8 настоящих Условий -3.

### **3.4. Отмена и возврат ЭД:**

3.4.1. Клиент имеет право отменить отправленный в Банк ЭД, передав в Банк заявление об отмене ЭД в письменном виде. Также Клиент имеет право отозвать ЭД при помощи Системы в случае, если присланный ЭД еще не исполнен в Банке.

3.4.2. Банк вправе отказать в отмене ранее переданного Клиентом ЭД, если в ходе исполнения этого ЭД Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена ЭД невозможна.

3.4.3. Возврат ЭД происходит в соответствии со стандартными процедурами, установленными в Банке.

### **3.5. Хранение ЭД:**

3.5.1. Банк обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента по Системе документы в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

### **3.6. Информирование Клиента о совершенных операциях:**

3.6.1. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы путем отправки SMS-сообщений на номер, указанный в Заявлении (Договоре) на подключение к Системе, а также путем изменения статуса ЭД в Системе.



3.6.2. Банк не несет ответственности в случае если SMS-сообщения/push-сообщения с информацией о совершенной Банком операции по Счету Клиента не были получены Клиентом по причинам, не зависящим от Банка.

3.6.3. Также Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы путем предоставления Клиенту выписки по Счету в электронном виде с использованием Системы, а также путем изменения статуса ЭД в Системе.

Выписка предоставляется Клиенту автоматически при входе в Систему, а также при исполнении каждого ЭД.

Таблица статусов ЭД в Системе с комментариями:

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Отправлен в банк	-	Документ ожидает отправку в Банк.
Доставлен в банк	-	Документ передан в Банк.
Принят банком	Принято	Документ проверен Банком на корректность заполнения и ожидает исполнения.
Возвращен	-	Документ не был обработан по некоторой причине. Причина отказа в обработке обычно указывается Банком в качестве комментария к состоянию.
Исполнен	Исполнено	Документ успешно обработан в Банке (счет открыт, деньги списаны с Вашего Счета и отправлены получателю, вклад (пополнение вклада) принят.

3.6.4. Клиент при использовании Системы обязуется получать уведомления из Банка всеми способами, установленными настоящими Условиями-3.

3.6.5. Клиент имеет право самостоятельно использовать дополнительные каналы информирования о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы: электронная почта, получение выписок.

### 3.7. Расчеты в Системе:

3.7.1. Расчетные документы Клиента исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями-3.

3.7.2. Клиент оплачивает услуги Банка за обслуживание Счета в соответствии с действующими на момент проведения операции тарифами.

3.7.3. Клиент подтверждает, что все финансовые операции, осуществляемые им с использованием Системы, не предполагают платежи, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.7.4. Клиент дает полное и безусловное согласие (предварительный акцепт) на списание со своего Счета платы за обслуживание (возмещение расходов, понесенных Банком) по настоящему Договору. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении зарегистрированного ЭД, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им финансовой операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету. Банк также вправе отказать Клиенту в исполнении с помощью Системы зарегистрированного Расчетного документа в случае, если его исполнение требует в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации предоставления Клиентом в Банк обосновывающих документов, а также документов, подтверждающих факт исполнения услуг, работ, передачи результатов интеллектуальной деятельности или товаров (далее также – «подтверждающие документы») и соответствующие подтверждающие документы представлены Клиентом в Банк не были.

3.7.5. В случае отказа Банка от исполнения зарегистрированного ЭД, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

3.7.6. Письменно сообщать Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения банковских выписок по Счету обо всех неточностях или ошибках, об ошибочно зачисленных на Счет денежных суммах.

3.7.7. Возвратить ошибочно зачисленные на Счет денежные суммы переводом денежных средств на счет, указанный Банком. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами.

3.7.8. В случае выявления Банком ошибочно зачисленных на счет Клиента сумм, Банк для исправления ошибочных записей производит списание средств со Счета Клиента.

3.7.9. Банк вправе запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, бенефициарных владельцев и третьих лиц (выгодоприобретателей), в интересах которых действует Клиент;

#### **3.8. Подтверждение ЭД документами на бумажном носителе:**

3.8.1. В случае если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком, Банк обязуется по запросу Клиента предоставить ему документы на бумажном носителе.

3.8.2. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления подтверждающих документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом ЭД.

3.8.3. Банк вправе не принимать к исполнению новые Расчетные документы до получения Банком подтверждающих документов.

### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Подключить Клиента к Системе не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня обращения Клиента в Банк с Заявлением, либо в день выполнения Клиентом запроса на регистрацию в Системе с использованием логина и пароля, полученного Клиентом посредством электронно-программного технического комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса) при выполнении Клиентом условий Договора.

4.1.2. Принимать к исполнению, с учетом требований настоящих Условий-3, полученные от Клиента по Системе ЭД, оформленные и заверенные в соответствии с Условиями -3.

4.1.3. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России, Банка и Договором.

4.1.4. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе.

4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его счетам по Системе.

4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы.

4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по счетам.

4.1.8. Уведомить Клиента об изменении в соответствии с настоящими Условиями-3 перечня доступных по Системе услуг и операций, их лимитов и/или способов подтверждения не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до их вступления в силу путем публичного размещения соответствующей информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru) и на информационных стендах в обслуживающих офисах Банка.

4.1.9. Изменять тип доступа (полный доступ/доступ на просмотр) к отдельным счетам Клиента на основании заявления Клиента.

4.1.10. Осуществить блокировку Доверенного номера и доступа в Систему при обращении Клиента с соответствующим заявлением в соответствии с подп. 3.2.4 настоящих Условий.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со счетов Клиента в Банке плату за обслуживание в Системе на основании Заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.2. В соответствии с действующим законодательством РФ изменять Тарифы на обслуживание в Системе с предварительным уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней путем размещения информации на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru) и на информационных стендах в офисах Банка.

4.2.3. В целях расширения перечня услуг, предоставляемых Клиенту, и в целях обеспечения безопасности изменять перечень доступных по Системе услуг и операций, их лимиты и способы подтверждения при условии публичного размещения соответствующей информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru) и на информационных стендах в офисах Банка.

4.2.4. Расторгнуть Договор при нарушении Клиентом условий Договора.

4.2.5. Блокировать доступ Клиента к Системе в случае недостатка денежных средств на счетах Клиента для списания абонентской платы за обслуживание в Системе в установленном Банком порядке, при

этом Банк не позднее дня, следующего за днем, когда должна быть произведена оплата абонентской платы, информирует Клиента по Системе о возникшей задолженности.

4.2.6. Отказать Клиенту в приёме от него ЭД на проведение операции по счёту, о чем Клиенту сообщается в Системе посредством указания статуса платежа. В этом случае ЭД Клиента могут приниматься Банком только в виде расчётных документов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства РФ.

4.2.7. Принимать все необходимые и достаточные меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении пароля и/или одноразового пароля до их передачи Клиенту.

4.2.8. Отказать Клиенту в исполнении Расчетного документа, если:

- на соответствующем Счете Клиента отсутствует доступный для осуществления данного платежа остаток денежных средств с учетом комиссии за его исполнение (при наличии);

- имеется подозрение на нарушение безопасности при использовании Системы в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки для Банка либо Клиента или платеж, оформленный ЭД, по мнению Банка связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;

- сумма платежа превышает Доступный остаток или установленный Тарифами лимит;

- Банком получена информация о возможном недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушения Клиентом условий Договора;

- исполнение ЭД повлечет нарушение действующего законодательства Российской Федерации или условий соглашений, заключенных между Банком и Клиентом;

- распоряжение Клиента о совершении операции вызывает у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Об отказе от исполнения ЭД Банк информирует Клиента незамедлительно. При этом Банк вправе не объяснять причины отказа.

4.2.9. Вводить постоянные или временные ограничения на исполнение ЭД Клиента, передаваемых при помощи Системы. О наличии ограничений Банк информирует Клиента до принятия ЭД к исполнению.

4.2.10. Потребовать от Клиента изменения созданного Клиентом Пароля.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Оплачивать услуги Банка за обслуживание в Системе согласно Тарифам Банка в установленном Договором порядке.

4.3.2. Осуществлять операции по счетам в пределах доступного остатка денежных средств.

4.3.3. Самостоятельно, за свой счет, обеспечить подключение своего компьютера/мобильного устройства к сети Интернет и доступ в сеть Интернет. Обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем компьютере/мобильном устройстве (защиту от вирусов, отсутствие программ-закладок и другого опасного программного обеспечения), не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен ЭД с Банком в соответствии с Договором.

4.3.4. Обеспечить сохранность средств получения разовых паролей и их защиту от несанкционированного доступа.

4.3.5. Соблюдать конфиденциальность, невозможность доступа третьих лиц к логину и паролю, разовому паролю, средствам их получения.

4.3.6. В случае подозрения в несанкционированном доступе к Системе, компрометации логина и пароля и/или средства получения разовых паролей, незамедлительно обращаться в Банк для принятия необходимых мер (в том числе для блокировки логина и пароля, средства получения разовых паролей).

Клиент обязуется уведомить Банк о несанкционированном переводе денежных средств с его Счета с использованием Системы не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

4.3.7. В случае утраты мобильного устройства с Доверенным номером обратиться в офис Банка или позвонить в службу поддержки клиентов для блокировки Доверенного номера.

4.3.8. Настоящим Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, перечнем доступных по Системе услуг и операций, их лимитами и способами подтверждения, и в дальнейшем следить за их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в обслуживающих офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

4.4. Клиент имеет право:

- 4.4.1. Получать от Банка и передавать в Банк ЭД по Системе.
- 4.4.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы, а также справочно-информационные материалы об обслуживании в Системе.
- 4.4.3. В случае любого подозрения в компрометации логина и пароля, и/или средства получения разовых паролей обратиться в Банк в порядке, установленном настоящими Условиями-3, для их блокировки и/или замены в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 4.4.4. Производить смену своих ключей пароля в порядке, установленном Банком.
- 4.4.5. Отзывать в установленном Договором порядке направленные в Банк ЭД, если на момент отзыва документ не был исполнен Банком.
- 4.4.6. Экстренно обратиться в Банк для блокировки доступа в Систему в случае компрометации логина и пароля, и/или средства получения разовых паролей с использованием кодового слова, указанного Клиентом в Заявлении (при заключении Договора в обслуживающем офисе), либо полученного Клиентом посредством электронно-программного технического комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса).
- 4.4.7. Разблокировать доступ к Системе путём подачи заявления о разблокировании в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.
- 4.4.8. Обратиться в Банк для изменения типа доступа к своим счетам в Системе путем подачи соответствующего заявления при личной явке.
- 4.4.9. Инициировать посредством Системы изменение расходных лимитов операций, совершаемых по Карточным счетам в порядке, установленном Банком, при условии наличия у Клиента действующих банковских карт, эмитированных Банком, подключенных к использованию в Системе.
- 4.4.10. Расторгнуть Договор на основании заявления о расторжении Договора путём подачи заявления о расторжении по Системе либо при личной явке.

## **5. Безопасность работы Системы**

### **5.1. Методы информационной безопасности:**

#### **5.1.1. Идентификация Клиента в системе:**

Идентификация и Аутентификация Клиента в Системе производится на основании Логина и Пароля. Авторизация в Системе происходит только при условии прохождения Идентификации и Аутентификации, т.е. однозначного совпадения, переданных Клиентом Логина и Пароля с данными, имеющимися в Системе.

Банк и Клиент признают, что Логин, используемый Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, является уникальным и подтверждает, что вход в Систему и формирование ЭД осуществляются самим Клиентом. Достаточным доказательством того, что вход в Систему осуществлен Клиентом является прохождение процедуры Идентификации и Аутентификации.

### **5.2. Операции с Логинем и Паролем:**

5.2.1. Логин генерируется Банком в установленном порядке и выдается Клиенту сотрудником Банка на основании заключенного Договора после подключения Клиента к Системе. Первоначальный Пароль высылается Клиенту Системой SMS-сообщением на Номер мобильного телефона. При первом входе в систему Клиент обязан сменить первоначальный пароль.

5.2.2. Клиент вправе изменять действующий Пароль в Системе.

При смене пароля Клиент обязан придерживаться следующих правил:

- Длина пароля не менее 8 символов

- При создании пароля необходимо использовать цифры и буквы в верхнем и нижнем регистрах;

- Недопустимо совпадение пароля с логином, а так же использование легковычисляемых комбинаций (“password”, “пароль” и т. п.).

5.2.3. Клиент обязан обеспечить хранение информации о полученном Пароле способом, который делает Пароль недоступным третьим лицам, в том числе не сообщать Пароль сотрудникам Банка, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Пароля.

### **5.3. Разовый секретный пароль:**

5.3.1. При проведении электронного документооборота между Банком и Клиентом при использовании Платежного сервиса, в целях подтверждения Клиентом правильности, неизменности и целостности отправляемого ЭД, Клиент использует разовый пароль. Разовый пароль высылается Клиенту на Номер мобильного телефона, Порядок использования разового пароля регулируется настоящим Договором.

5.3.2. Использование Информационного сервиса не требует дополнительного подтверждения Клиентом подлинности, неизменности, целостности и авторства ЭД посредством Разового секретного пароля.

- 5.3.3. Разовый секретный пароль считается действительным в момент его использования Клиентом, если одновременно выполнены следующие условия:
- между Банком и Клиентом заключен Договор.
  - срок действия Разового секретного пароля не истек.
- 5.3.4. Разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до момента, указанного в Системе, либо до момента получения Банком заявления Клиента о блокировке.
- 5.3.5. Банк исполняет ЭД Клиента только при условии положительного результата проверки Системой использованного Клиентом Разового секретного пароля.
- 5.3.6. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать разовый пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам Номер мобильного телефона.
- 5.3.7. В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности Компрометации Разового секретного пароля, Клиент обязан незамедлительно, после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех платежей Клиента.
- 5.3.8. В случае утери Номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех ЭД Клиента. Сообщение об утере может быть передано в Банк по телефону с использованием Кодового слова, паспортных данных, указанных при заключении договора, или при личном посещении офиса Банка.
- 5.3.9. В случае изменения Номера мобильного телефона Клиент обязан уведомить об этом Банк заявлением в письменной форме.
- 5.3.10. Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового секретного пароля, находящегося в распоряжении Клиента:
- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;
  - имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемым к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;
  - не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и/или оформлены в виде ЭД;
  - могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.
- 5.3.11. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

## **6. Ответственность Сторон**

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования и/или мобильного устройства Клиента, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным обмен ЭД.
- 6.3. Банк не несет ответственности за просрочку в выполнении своих обязательств, произошедшую из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком.
- 6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД не по вине Банка, в том числе, в случае нарушения Клиентом настоящих Условий-3.
- 6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушения Системы защиты информации не по вине Банка.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие несвоевременного обращения Клиента в Банк, в случае несанкционированного доступа к Системе, компрометации логина и пароля и/или средства получения разовых паролей.

6.7. Стороны договорились о том, что операции, совершенные и подтвержденные в порядке, установленном настоящими Условиями-3 (в том числе установленными способами подтверждения), признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат. Банк не несет ответственности за исполнение ЭД, направленных по Системе Клиентом или неуполномоченными лицами, в случае если операция была совершена и подтверждена способами, установленными Условиями-3.

6.8. Банк не несет ответственности по рискам Клиента, связанным с получением Клиентом услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию, в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком услуг Интернет (провайдером), в том числе Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате обращения Клиента к Системе с использованием сети Интернет.

## **7. Прочие условия**

7.1. Договор вступает в силу с даты предоставления Клиентом в Банк подписанного Заявления (при заключении Договора в офисе Банка), либо в день выполнения Клиентом запроса на регистрацию в Системе с использованием логина и пароля, полученного Клиентом посредством электронно-программного технического комплекса (при заключении Договора с использованием электронно-программного комплекса) и действует в течение одного календарного года.

7.2. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Договор не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока его действия, Договор ежегодно автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.

7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон в случаях, предусмотренных Договором, путем письменного уведомления другой Стороны или иным способом в соответствии с настоящими Условиями-3. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения стороной уведомления о расторжении Договора при условии исполнения Сторонами обязательств по Договору.

7.4. Стороны, прекращающие договорные отношения, обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные Договором. Договор считается расторгнутым при условии исполнения сторонами всех обязательств по Договору.

7.5. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения Договора Клиент обращается в Банк. В отношении переговоров между Банком и Клиентом в рамках Договора может осуществляться аудиозапись. Стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств в суде.

7.6. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Договором.

## **«Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица в АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие «Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица» (далее – Условия - 4) определяют порядок открытия и совершения операций по текущим счетам в рублях и иностранной валюте физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ на основании Договора банковского счета (далее – Договор).

1.2. Договор заключается между Банком и Клиентом в рамках действующего ДКБО в порядке присоединения к Условиям-4 на основании Заявления Клиента по установленной Банком форме и является неотъемлемой частью ДКБО.

Заявление может быть оформлено Клиентом в порядке, установленном в п.п. 2.3, 2.4 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

При использовании Дистанционных каналов обслуживания идентификация Клиента осуществляется на основании Контрольной информации Клиента, служащей для идентификации Клиента. Операция по заключению Договора, совершенная с использованием Дистанционных каналов обслуживания (при условии использования Контрольной информации Клиента и активации логина и пароля, полученных посредством электронно-программного комплекса), признается совершенной Клиентом и оспариванию не подлежит.

В рамках одного Договора Клиенту может быть открыт один текущий счет.

Открытие каждого нового текущего счета осуществляется на основании отдельного Договора, заключаемого в порядке, установленном п.п. 2.3, 2.4 Общих правил комплексного обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», далее именуемые Правила комплексного обслуживания, на основании отдельного Заявления на открытие Текущего счета.

Договор считается заключенным в рамках ДКБО:

- со дня заключения ДКБО при наличии Текущего счета Клиента в Банке, открытого до заключения ДКБО;

- со дня открытия Текущего счета по Заявлению Клиента на открытие Текущего счета (при отсутствии Текущего счета, открытого до заключения ДКБО).

Договор Банковского счета сроком действия не ограничен и действует до его расторжения по основаниям согласно ДКБО.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации».

1.4. В настоящих Условиях-4 используются следующие термины и определения:

**Заявление на открытие Текущего счета или Заявление** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента на заключение договора Банковского счета в рамках ДКБО путем присоединения к настоящим Условиям-4, или предложение на открытие нового текущего счета в рамках действующего Договора Банковского счета. Заявление на открытие Банковского счета может быть оформлено Клиентом как при личном обращении в Офис Банка, так и через Дистанционные каналы обслуживания при наличии действующего ДКБО. При использовании Дистанционных каналов обслуживания идентификация Клиента осуществляется на основании Контрольной информации Клиента, служащей для идентификации Клиента. Операция по заключению Договора Банковского счета, совершенная с использованием Дистанционных каналов обслуживания, признается совершенной Клиентом и оспариванию не подлежит.

**Текущий счет или Счет** – Банковский счет, открываемый Клиенту на основании Договора Банковского счета.

### **2. Порядок открытия счета и совершения операций**

2.1. На основании Договора Банк открывает Клиенту текущий счет для совершения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящим Договором.

2.3. Для открытия Счета Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом оформленные документы, перечень которых определяется Банком.

Банк вправе отказать в открытии Счета Клиенту в случаях:

- непредставления Клиентом документов согласно перечню Банка;
- представления документов, ненадлежащим образом составленных или оформленных, по мнению Банка;
- представления документов, содержащих недостоверные сведения;
- при наличии у Банка сомнений в подлинности и/или достоверности представленных Клиентом документов;
- в иных случаях, предусмотренных установленными в БАНКЕ правилами, действующим законодательством Российской Федерации (включая Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

### **3. Порядок совершения операций по текущему счету**

3.1. Операции по счету Клиента осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, оформленного в виде заявления (далее – Заявление), а распоряжения, необходимые для проведения Банковской операции по Счету, составляются и подписываются Банком.

Порядок совершения операций по Счету определяется действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами. Очередность списания денежных средств со Счета Клиента определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Все платежи со Счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете.

При наличии на Счете денежных средств (сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету) их списание со Счета Клиента осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), получения акцепта от Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон не предусмотрено изменение указанной последовательности.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

3.3. В связи с тем, что распоряжения, необходимые для проведения Банковской операции по Счету, составляются и подписываются Банком, Клиентом не предоставляется и не оформляется в Банке «Карточка с образцами подписей и оттиска печати».

Клиент может предоставить другому физическому лицу (лицам) право на распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Клиент, выдавший доверенность на распоряжение Счетом, может прекратить ее действие путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4. Операционный день в Банке, в течение которого производится обслуживание Клиентов, определяется согласно установленному Банком в Тарифах графику.

3.5. Заявления Клиента на перевод денежных средств со Счета, исполняются в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Представление в Банк Заявления (Заявлений) и получение из Банка выписки (выписок) по Счету осуществляется непосредственно Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента по доверенности.

3.7. Неполучение Клиентом выписок (выписки) по Счету в установленный настоящим Договором срок, означает подтверждение Клиентом операций и остатков по Счету согласно учетным данным Банка.

3.8. Банк вправе по своему усмотрению привлечь к исполнению поручения Клиента другой Банк или кредитное учреждение.

3.9. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, не уплачивает Клиенту проценты.

### **4. Порядок расчетов за оказанные Банком услуги**



4.1. Клиент предоставляет Банку акцепт, чем выражает свое согласие на оплату услуг Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и иные услуги, согласно установленным Банком Тарифам, действующим на день оказания услуги. Оплата услуг Банка осуществляется по мере совершения операций (оказания услуги), если иное не установлено Тарифами. Банк вправе без распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) списать денежные средства со Счета, а также с иных банковских счетов в Банке, в счет оплаты оказанных Банком услуг, либо удержать комиссию из суммы операции. При списании денежных средств с банковских счетов, открытых в иных валютах, чем валюта Счета, расчет суммы, подлежащей списанию, производится Банком по курсу (кросс курсу) Банка России на день списания комиссии.

4.2. Размер платы за услуги, оказываемые Банком, и перечень услуг, оказываемых Клиенту на возмездной основе, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиентов об указанных выше изменениях путем предварительного, не менее чем за 10 (десять) дней до даты введения в действие, размещения информации о действующих Тарифах (об изменении Тарифов) в помещении операционного подразделения Банка в месте, доступном для ознакомления Клиентами, а также на сайте БАНКА в сети Интернет ([www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru)).

## **5. Обязанности и права Сторон**

5.1. В процессе ведения Счета Клиента и совершения операций по нему Банк обязан:

5.1.1. Составлять и подписывать распоряжения Клиента, в соответствии с установленными Банком России правилами. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, проверять все документы, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля, осуществлять установленные в Банке правила и процедуры, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

5.1.2. Своевременно и правильно производить операции по распоряжению Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету с приложениями к ним в установленное для обслуживания Клиентов время.

5.1.4. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету Клиента, и иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения Счета Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Предоставлять Клиенту по его письменному запросу необходимую информацию по вопросам, связанным с исполнением распоряжений.

5.2. В процессе ведения Счета Клиента и совершения по нему операций Банк имеет право:

5.2.1. Требовать от Клиента представления сведений, справок и иных документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

5.2.2. Приостановить совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств:

- при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в подп. 4.2.1 настоящего Договора функций, правил и процедур, включая непредставление (уклонение от представления) сведений о бенефициарном владельце;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении расчетных и/или кассовых операций в следующих случаях:

- неисполнения Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в подп. 5.2.1. настоящего Договора функций, правил и процедур, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, техники оформления расчетно-денежных документов и сроков их представления;

- если в результате реализации правил по ПОД/ФТ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.4. Списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента денежные средства со Счета:

- в погашение его задолженности перед Банком по предоставленным им Клиенту кредитам;
- в случаях, когда Клиент выступает поручителем перед Банком за других лиц по выданным им кредитам;

- ошибочно зачисленные на Счет Клиента денежные средства;
- в оплату оказанных Банком услуг.

5.3. Клиент имеет право самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в пределах кредитового остатка, при условии составления и подписания Банком распоряжения (распоряжений) необходимого для проведения банковской операции, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. КЛИЕНТ обязуется:

5.4.1. Своевременно представлять в Банк сведения, справки и иные документы необходимые для:

- осуществления Банком функций агента валютного контроля;
- соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ (включая своевременное, не реже одного раза в год, представление сведений о бенефициарных владельцах и информации необходимой для обновления ранее представленных Клиентом сведений).

5.4.2. Своевременно оплачивать услуги Банка, а также возмещать фактические расходы Банка по техническому осуществлению операций: дополнительные комиссии, уплаченные Банкам-корреспондентам; почтовые, телеграфные, телефонные расходы; стоимость курьерской передачи документов и т. д.

5.4.3. Получать выписки по Счету вовремя, отведенное Банком для обслуживания Клиентов, но не реже, чем 1 (Один) раз в месяц - не позднее последнего рабочего дня месяца.

5.4.4. Ежегодно в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания каждого календарного года, Клиент обязан подтверждать Банку совершенные операции и остаток на Счете на первое января. При неполучении Банком в указанный выше срок от Клиента подтверждения операций и остатка средств на Счете, совершенные операции и остаток средств на Счете Клиента считаются подтвержденными согласно учетным данным Банка.

5.4.5. Своевременно представлять в Банк сведения об изменении:

- фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, почтового адреса, места жительства и контактного телефона;
- иных документов и сведений, представленных Клиентом Банку при открытии Счета.

По требованию Банка представить сведения о бенефициарных владельцах и иные документы.

В случае непредставления Клиентом указанной выше информации, действия Банка, совершенные по старым адресам и реквизитам, считаются совершенными надлежащим образом. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные отрицательные последствия, возникшие в связи с отсутствием у Банка соответствующей информации.

5.4.6. При закрытии Счета представить в Банк заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка на Счете на дату закрытия, и заявление на перечисление остатка денежных средств со Счета.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со Счета Клиента, а также за неправильное зачисление Банком сумм, причитающихся владельцу Счета, Банк несет ответственность в размере одной пятисотой ключевой ставки (ставки рефинансирования), установленной Банком России и действующей на день ненадлежащего совершения Банком операции по Счету Клиента, за каждый день просрочки.

6.2. В случае ошибочного зачисления Банком на Счет Клиента сумм, ему не принадлежащих, Клиент обязан в течение одного банковского дня со дня получения выписки по Счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом Банку и в тот же срок вернуть данные денежные средства Банку. В случае невозврата ошибочно зачисленных сумм в указанный срок, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 0,1 % (Ноль целых и одна десятая) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки исполнения.

6.3. За нарушение обязательств по своевременной оплате Клиентом оказываемых Банком услуг по настоящему Договору, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1% (Ноль целых и одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки его исполнения.

6.4. БАНК не несет ответственности:

- за неисполнение распоряжения Клиента или ошибочное зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в Заявлении реквизитов получателей средств, и/или приостановлением (отказом) совершения операций по Счету, возникающих в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, действующими в Банке правилами и настоящим Договором;

- за задержку платежей, произошедшей в результате сбоя или отказа расчетной сети Банка России, а также в случаях, когда задержка в исполнении распоряжения Клиента о переводе денежных средств на указанный им счет произошла по вине другого Банка, привлеченного к исполнению распоряжения Клиента. В этом случае Клиент урегулирует свои взаимоотношения с Банком, привлеченным к исполнению распоряжения Клиента, самостоятельно без участия Банка;

- за вред, причиненный Клиенту исполнением Банком фиктивных (фальсифицированных, подложных) расчетных или исполнительных документов, предъявленных к Счету Клиента;

- за исполнение расчетных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету Клиента, содержащих недостоверные сведения (информацию).

6.5. Клиент несет ответственность в случае указания недостоверных сведений в любых документах, представляемых им Банку, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

## **7. Прочие условия**

7.1. По заявлению Клиента Договор может быть расторгнут в любое время.

7.2. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях:

- нарушения Клиентом сроков оплаты оказываемых ему Банком услуг более чем на один месяц;
- отсутствия операций по счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев;
- принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ДКБО.

7.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, при отсутствии в течение 12 (двенадцати) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Расторжение договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

7.5. Если до заключения Договора между Сторонами были заключены договор и дополнительные соглашения, регулирующие отношения сторон по осуществлению операций по Счету иначе, чем это предусмотрено настоящим Договором, данные сделки признаются расторгнутыми со дня подписания настоящего Договора.

7.6. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на день заключения Договора.

7.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями ДКБО.

## **«Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования» в АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковскому вкладу «До востребования» (далее – Условия-5) определяют порядок заключения Договора банковского вклада «До востребования», условия вклада «До востребования», а также порядок открытия счета вклада (депозитного счета) «До востребования» и совершения операций по нему.

1.2. Договор банковского вклада «До востребования» заключается между Банком и Клиентом в рамках действующего ДКБО в порядке присоединения к Условиям-5 на установленных Банком условиях банковского вклада «До востребования» в размере и валюте, указанном в Заявлении Клиента по установленной Банком форме, и является неотъемлемой частью ДКБО.

В рамках одного Договора банковского вклада «До востребования» от Клиента может быть принят один вклад «До востребования».

Прием каждого нового вклада «До востребования» осуществляется на основании отдельного Договора банковского вклада «До востребования», заключаемого в порядке, установленном п. 2.3 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», далее именуемые Правила комплексного обслуживания, на основании отдельного заявления.

Договор банковского вклада «До востребования» считается заключенным со дня принятия уполномоченным лицом Банка положительного решения (акцепта) по Заявлению Клиента и внесения суммы вклада и действует без ограничения срока. Заключение Договора банковского вклада «До востребования» является основанием для открытия счета по учету вклада (депозита) «До востребования» на имя Клиента.

Договор банковского вклада «До востребования» заключается в офисе Банка и не может быть заключен с использованием системы «РЕАЛИСТ ОНЛАЙН».

1.3. Вклад «До востребования» застрахован в порядке, размере и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. В Условиях-5 используются следующие термины и определения:

**Договор банковского вклада «До востребования» или Договор** – сделка, заключенная между Банком и Клиентом в рамках ДКБО по Заявлению Клиента на открытие банковского вклада «До востребования» путем присоединения к Условиям-5.

**Заявление на открытие банковского вклада «До востребования»** – заявление Клиента по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиента на заключение в рамках ДКБО договора банковского вклада «До востребования» путем присоединения к настоящим Условиям-5.

**Счет вклада или счет вклада «До востребования»** – счет по учету вклада (депозита), открытый на имя Клиента на основании Договора банковского вклада «До востребования».

### **2. Условия вклада «До востребования»**

2.1. Минимальная сумма вклада «До востребования» - 0 рублей/долларов США/Евро

2.2. Срок вклада: до востребования.

2.3. Процентная ставка по вкладу «До востребования»: устанавливается Банком и указывается в условиях по вкладу «До востребования».

Проценты на сумму вклада «До востребования» выплачиваются Клиенту ежемесячно в сроки, установленные в условиях по вкладу «До востребования». При расчете процентов принимается во внимание действительное число календарных дней в году, месяце.

Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу «До востребования». Новая процентная ставка вступает в силу со дня ее введения в действие Банком. Информация о новой процентной ставке по вкладу и Тарифах на расчетные операции доводятся до сведения Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

2.4. Операции по счету вклада «До востребования» осуществляются в валюте Счета вклада. Выплата наличных денег со Счета вклада, открытого в иностранной валюте, осуществляется с учетом установленного Банком порядка (п. 2.13 Правил комплексного банковского обслуживания).

- 2.5. Прием во вклад денежных средств осуществляется путем внесения наличных денег в кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода денежных средств на Счет вклада со счета Клиента, открытого в Банке.
- 2.6. Дополнительные взносы во вклад принимаются без ограничения.
- 2.7. Вклад и/или дополнительные взносы, принятые в безналичном порядке, считаются внесенными в день зачисления денежных средств на Счет вклада.
- 2.8. В случае внесения на Счет вклада денежных средств в иностранной валюте, сумма взноса конвертируется в валюту Счета вклада по установленному Банком курсу.
- 2.9. По Счету вклада запрещается совершать расчетные операции, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 2.10. Сберегательная книжка Клиенту не оформляется.

### **3. Порядок внесения и возврата вклада, выплаты процентов по вкладу «До востребования»**

- 3.1. Внесение во вклад «До востребования» денежных средств, и возврат суммы вклада осуществляются по требованию Клиента в любой рабочий день Офиса Банка.
- 3.2. Внесение третьими лицами денежных средств на Счет вклада в рублях допускается. На данный Счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете по вкладу. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете по вкладу.
- Внесение денежных средств третьим лицом во вклад, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Клиента и действует на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Дополнительные взносы на Счет вклада увеличивают сумму вклада.
- 3.4. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата Клиенту включительно, а если ее списание со Счета вклада произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.
- 3.5. Проценты на сумму вклада выплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца путем зачисления денежных средств на Счет вклада, при этом в расчет принимается полное количество календарных дней текущего месяца.
- 3.6. Возврат суммы вклада и/или начисленных процентов со Счета вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – переводом денежных средств по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме.

## **4. Права и обязанности Сторон**

### **4.1. Банк обязуется:**

- Выплачивать проценты на сумму вклада «До востребования» в размере и порядке, установленных в условиях по вкладу «До востребования».
- Возвратить по первому требованию Клиента сумму вклада «До востребования» и начисленные на нее проценты.
- Зачислять денежные средства, поступающие на Счет вклада «До востребования», выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета вклада на иные счета Клиента, в погашение кредита и процентов Банку.
- Хранить тайну вклада и иную конфиденциальную информацию, полученную Банком, в процессе ведения Счета вклада «До востребования», за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и ДКБО/Договором.

### **4.2. Банк вправе:**

- В одностороннем порядке изменять размер процентов по вкладу «До востребования» и Тарифы. Новая процентная ставка и Тарифы действуют со дня, установленного Банком.
- Отказать Клиенту в открытии Счета вклада без объяснения причин.
- Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету вклада «До востребования» в случаях, когда осуществление распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации и/или положениям ДКБО и/или Условий-5.
- Без распоряжения Клиента банковским ордером списывать суммы, ошибочно зачисленные на Счет вклада «До востребования», без взимания платы за совершение данной операции.
- Приостановить исполнение распоряжения Клиента при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления правил и процедур в сфере

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, валютного законодательства, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации и/или ДКБО и/или Условий-5 и/или Договора;

- Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления правил и процедур в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, валютного законодательства, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации и/или ДКБО и/или Условий-6 и/или Договора;

- При наличии у Клиента в Банке помимо вклада «До востребования» иных вкладов (депозитов), банковского(ких) счета(ов) провести списание денежных средств по исполнительным документам, полученным Банком непосредственно от взыскателей, в первоочередном порядке с любого из банковских счетов Клиента, по выбору Банка. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах Клиента или отсутствия банковских счетов Клиента в Банке, осуществить списание денежных средств со счета(ов) вклада «До востребования». При этом Банк вправе проводить конвертацию денежных средств по установленному Банком на день совершения операции курсу.

Банк, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета вклада «До востребования», уведомляет Клиента о совершенной операции в письменной форме. Данное уведомление Банк вправе направить на адрес электронной почты, указанный в Заявлении Клиента.

- В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных Тарифами Банка. Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора. Данное уведомление Банк вправе направить на адрес электронной почты, указанный в Заявлении Клиента.

#### **4.3. Клиент вправе:**

- Вносить денежные средства на Счет вклада.

- Ежемесячно получать проценты по вкладу.

- Требовать возврата вклада и начисленных на него процентов.

- Подавать в Банк заявления о переводе денежных средств со Счета вклада на иные счета Клиента, в погашение кредита и процентов Банку.

- В любое время расторгнуть Договор.

#### **4.4. Клиент обязан:**

- Не использовать Счет вклада «До востребования» для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и /или операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

- Незамедлительно вернуть суммы ошибочно зачисленных денежных средств на Счета вклада «До востребования».

- Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента согласно действующим в Банке правилам и действующим Тарифам.

- Своевременно представлять в Банк сведения, справки и иные документы, необходимые для соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), валютного законодательства.

- Знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного банковского обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

- Уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 10 (десяти) дней со дня фактического изменения персональных данных, Клиента, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

**4.5. Клиент поручает Банку** направить сумму вклада и/или причисленные к ней проценты, в счет исполнения любых обязательств Клиента перед Банком по любому из действующих договоров, в том числе кредитных, которые заключены или будут заключены между Банком и Клиентом. Клиент поручает Банку по мере совершения расчетных операций производить на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета вклада «До востребования», а также с иных счетов в

Банке, в оплату оказываемых Банком услуг. При списании денежных средств со счетов, открытых в иных валютах, чем валюта Счета, расчет суммы, подлежащей списанию, производится по установленному Банком курсу (кросс курсу) на день списания комиссии.

## **5. Прочие условия**

5.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных Договором и/или условиями по вкладу «До востребования».

Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета вклада.

5.2. Банк вправе не исключать Счет вклада из Книги регистрации открытых счетов в день возникновения нулевого остатка по Счету вклада.

5.3. Расторжение Договора комплексного банковского обслуживания является основанием для расторжения Договора срочного банковского вклада.

5.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, положениям ДКБО.

**«Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам в  
АО «БАНК РЕАЛИСТ»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам (далее – Условия-6) определяют условия и порядок открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам в Банке.

1.2. Договор срочного банковского вклада заключается между Банком и Клиентом в рамках действующего ДКБО в порядке присоединения к Условиям-6 на установленных Банком условиях срочного банковского вклада определенного вида, в размере, валюте и на срок размещения, указанные в Заявлении Клиента по установленной Банком форме, и является неотъемлемой частью ДКБО.

В рамках одного Договора срочного банковского вклада может быть принят один срочный вклад.

Прием каждого нового срочного вклада осуществляется на основании отдельного Договора срочного банковского вклада, заключаемого в порядке, установленном п.п. 2.3, 2.4 Общих правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК РЕАЛИСТ», далее именуемые Правила комплексного обслуживания, на основании условий срочного банковского вклада определенного вида и отдельного заявления Клиента.

Договор срочного банковского вклада считается заключенным с момента зачисления первоначальной суммы Вклада на Счет вклада.

1.3. Срочный вклад застрахован в порядке, размере и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. В Условиях-6 используются следующие термины и определения:

**Договор срочного банковского вклада или Договор** - сделка, заключенная между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, на Условиях -6, объявленных Банком условиях срочного банковского вклада определенного вида, в размере, валюте и на срок размещения, указанные в Заявлении Клиента по установленной Банком форме, и является неотъемлемой частью ДКБО.

Для учета суммы вклада, принятой Банком от Клиента, Банк открывает на имя Клиента счет по учету вклада (далее – Счет вклада).

**Заявление на открытие срочного банковского вклада** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении договора срочного банковского вклада с указанием вида, суммы и валюты вклада, а также срока его размещения и заключается путем присоединения к настоящим Условиям. Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора срочного банковского вклада.

**2. Условия срочного банковского вклада**

2.1. Валюта вклада, минимальная сумма вклада, размер процентов по вкладу, срок размещения вклада, возможность пополнения вклада и иные существенные условия определяются Банком в условиях вклада определенного вида.

Информация о действующих условиях вкладов определенного вида размещается в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).

2.2. Операции по Счету вклада осуществляются в валюте Счета вклада.

2.3. Прием во вклад денежных средств осуществляется путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке путем их перевода на Счет вклада.

2.4. Вклад и/или дополнительные взносы, принятые в безналичном порядке, считаются внесенными в день зачисления денежных средств на Счет вклада.

2.5. В случае внесения на Счет вклада денежных средств в иностранной валюте, сумма взноса конвертируется в валюту Счета вклада по установленному Банком курсу.

2.6. По Счету вклада Клиенту запрещается совершать расчетные операции, не связанные с операциями по вкладу в Банке.

2.7. Сберегательная книжка Клиенту не оформляется.

**3. Порядок внесения и возврата вклада, дополнительных взносов во вклад, выплаты процентов по срочному вкладу**



3.1. Прием первоначальной суммы денежных средств во вклад осуществляется путем внесения наличных денег в кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода денежных средств на Счет вклада со счета Клиента, открытого в Банке.

Вклад, принятый в безналичном порядке, считается внесенным в день зачисления денежных средств на Счет вклада.

3.2. Валюта, сумма вклада и срок размещения Клиентом денежных средств во вклад определяются согласно Заявлению Клиента по форме Банка в рамках условий срочного банковского вклада определенного вида, установленного Банком.

3.3. Условиями срочного банковского вклада определенного вида Банком устанавливаются:

- валюта вклада;
- размер процентов по вкладу (в зависимости от суммы вклада, срока размещения и др.) и порядок их выплаты;
- срок размещения вклада;
- размер минимальной суммы первоначального взноса по вкладу;
- максимальная сумма вклада;
- возможность и порядок внесения дополнительных взносов во вклад;
- порядок досрочного возврата вклада или его части;
- возможность пролонгации Договора срочного банковского вклада.

3.4. Днем, с которого начинается срок вклада, является день, следующий за днем внесения Вклада на Счет вклада.

3.5. В случае если вклад является пополняемым, период внесения дополнительных взносов и минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса определяются условиями данного вида вклада. Поступающие суммы дополнительных взносов увеличивают сумму вклада.

Дополнительные взносы могут быть внесены наличными либо в безналичном порядке, либо с помощью дистанционных каналов обслуживания (при наличии технической возможности).

3.6. В случае, если по вкладу установлено ограничение максимальной суммы вклада с правом внесения дополнительных взносов во вклад, внесение дополнительных взносов может осуществляться Клиентом до достижения суммы вклада максимального размера, сумма превышения подлежит возврату на счет, с которого поступил излишек дополнительного взноса во вклад.

3.7. В случае поступления на Счет вклада дополнительного взноса, когда условиями вклада не предусмотрено возможности внесения дополнительного взноса, поступившая сумма подлежит возврату на счет, с которого поступил данный дополнительный взнос во вклад.

3.8. В случае, если по вкладу установлено ограничение максимальной суммы дополнительного взноса (общей суммы дополнительных взносов) сумма превышения подлежит возврату на счет, с которого поступил излишек дополнительного взноса во вклад.

3.9. Процентная ставка, по которой Банк начисляет и уплачивает проценты (в зависимости от вида вклада), определяется в соответствии с условиями вклада определенного вида и Заявлением Клиента.

3.10. Порядок выплаты процентов по вкладу устанавливается в соответствии с условиями вклада определенного вида и Заявлением Клиента.

Проценты на сумму вклада и/или дополнительных взносов начисляются на остаток денежных средств на Счете вклада на начало каждого дня, в соответствии с установленной процентной ставкой по вкладу, начиная со дня, следующего за днем зачисления указанных сумм на Счет вклада, и по день возврата Клиенту вклада включительно, а если ее списание со Счета вклада произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

При расчете суммы причитающихся процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366), месяце.

При условии выплаты процентов в конце срока вклада сумма начисленных процентов причисляется к сумме вклада в последний день срока вклада.

При условии выплаты процентов ежемесячно, проценты, начисленные за текущий месяц, причисляются к сумме вклада или переводятся на счет (во вклад) Клиента в Банке - в последний рабочий день текущего месяца.

При условии выплаты процентов ежеквартально, проценты, начисленные за текущий квартал, причисляются к сумме вклада или переводятся на счет (во вклад) Клиента в Банке - в последний рабочий день последнего месяца текущего квартала.

3.11. Срочный вклад, по которому допускается досрочный частичный возврат части суммы вклада, может содержать условие сохранения неснижаемого остатка по вкладу, размер которого определяется в соответствии с условиями вклада определенного вида и Заявлением Клиента. При этом не

допускается совершение по Счету вклада расходных операций, приводящих к уменьшению суммы неснижаемого остатка.

Если в результате осуществления расходных операций остаток денежных средств на Счете вклада составляет сумму менее установленного размера неснижаемого остатка по вкладу, Договор банковского вклада считается расторгнутым со дня нарушения условия о неснижаемом остатке. При этом производится пересчет ранее начисленных и выплаченных процентов по вкладу исходя из установленной Банком ставки по вкладам «До востребования», действующей на момент расторжения Договора и сумма излишне выплаченных процентов подлежит удержанию из суммы вклада.

3.12. Любой срочный вклад может быть досрочно полностью востребован Клиентом, при этом производится пересчет ранее начисленных и выплаченных процентов по вкладу исходя из установленных Банком условий срочного банковского вклада определенного вида. Сумма излишне выплаченных процентов подлежит удержанию из суммы вклада.

3.13. Если условиями вклада определенного вида предусмотрена возможность его пролонгации, тогда со дня, следующего за днем прекращения действия первоначального Договора, договор считается перезаключенным на следующих условиях:

- срок размещения вклада (на новый срок) равен первоначальному сроку размещения вклада;
- сумма вклада составляет сумму, причитающейся Клиенту выплаты по первоначальному Договору;

- процентная ставка по вкладу - установленная Банком ставка по вкладам данного вида, действующая на день, следующий за днем прекращения действия первоначального Договора.

В случае если на момент пролонгации Договора Банком прекращен прием вкладов данного вида, сумма вклада и причитающиеся Клиенту проценты подлежат возврату (выплате) Клиенту.

3.14. Операции по вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.

Выплата наличных денег со Счета вклада, открытого в иностранной валюте, осуществляется с учетом установленного Банком порядка (п. 2.13 Правил комплексного банковского обслуживания).

3.15. Внесение третьими лицами денежных средств на Счет вклада в рублях допускается. На данный Счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете по вкладу. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете по вкладу.

Внесение денежных средств третьим лицом во вклад, открытый в иностранной валюте, допускается, если указанное лицо является уполномоченным представителем Клиента и действует на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.16. Если по истечении срока вклада Клиент не востребовал сумму вклада (либо выплата денежных средств Клиенту не возможна ввиду отсутствия в Банке информации о банковских реквизитах Клиента или по иным причинам) и условиями Договора не предусмотрена возможность его пролонгации (либо пролонгация невозможна ввиду прекращения Банком приема вкладов данного вида) причитающаяся Клиенту сумма денежных средств по Договору признается вкладом «До востребования».

3.17. Возврат вклада по истечении срока вклада или досрочный возврат вклада (полностью или частично), и выплата причитающихся Клиенту процентов осуществляются путем перевода денежных средств на счет, указанный Клиентом в Заявлении на открытие срочного банковского вклада в качестве Счета в Банке для возврата Вклада (части Вклада).

3.18. В целях оперативного обслуживания и экономии времени Клиенту рекомендуется информировать Банк о намерении востребовать вклад или его часть и начисленные проценты путем выдачи наличных денег за 2 (два) рабочих дня любым доступным способом связи с Банком.

## **4. Права и обязанности Сторон**

### **4.1. Банк обязуется:**

- Возвратить вклад и выплатить проценты на сумму вклада в порядке, установленном Договором. – В период действия Договора не изменять процентную ставку по вкладу.

- Хранить тайну вклада и иную конфиденциальную информацию, полученную Банком, в процессе ведения Счета вклада, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и ДКБО/Договором.

### **4.2. Банк вправе:**

- Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету вклада в случаях, когда осуществление распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации и/или положениям ДКБО и/или Условий-6 и/или Договора.

- Без распоряжения Клиента банковским ордером списывать суммы, ошибочно зачисленные на Счет вклада.
- Осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.
- Приостановить исполнение распоряжения Клиента при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им правил и процедур в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, валютного законодательства, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации и/или ДКБО и/или Условий-6 и/или Договора.
- Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при неисполнении Клиентом требований Банка по представлению документов, необходимых для осуществления им правил и процедур в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, валютного законодательства, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации и/или ДКБО и/или Условий-6 и/или Договора.
- При наличии у Клиента в Банке помимо Счета вклада иных вкладов, банковского(ких) счета(ов) провести списание денежных средств по исполнительным документам, полученным Банком непосредственно от взыскателей, в первоочередном порядке с любого из банковских счетов Клиента, по выбору Банка. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах Клиента или отсутствия банковских счетов Клиента в Банке, осуществить списание денежных средств со счета(ов) вклада. При этом Банк вправе проводить конвертацию денежных средств по установленному Банком на день совершения операции курсу. Банк, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета вклада, уведомляет Клиента о совершенной операции в письменной форме. Данное уведомление Банк вправе направить на адрес электронной почты, указанный в Заявлении Клиента. В случае если Клиент в течение 3 (трех) дней со дня направления Банком уведомления пополнит сумму вклада на сумму, равную сумме произведенного списания, проценты на сумму вклада начисляются в размере, установленном Договором, в иных случаях проценты по вкладу за весь период срока размещения вклада исчисляются по ставке вклада «До востребования», установленной Банком на день возврата вклада, при этом производится пересчет ранее начисленных процентов.

#### **4.3. Клиент вправе:**

- Вносить денежные средства на Счет вклада.
- Получать проценты по вкладу.
- Требовать возврата вклада и начисленных на него процентов.
- В любое время расторгнуть Договор.

#### **4.4. Клиент обязан:**

- Не использовать Счет вклада для проведения расчетных операций, не связанных с исполнением Договора.
- Незамедлительно вернуть суммы ошибочно зачисленных денежных средств на Счета вклада.
- Своевременно представлять в Банк сведения, справки и иные документы, необходимые для соблюдения установленных в Банке правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), валютного законодательства.
- Знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного банковского обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bankrealist.ru](http://www.bankrealist.ru).
- Уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 10 (десяти) дней со дня фактического изменения персональных данных, Клиента, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

**4.5. Клиент поручает Банку** направить сумму вклада и/или причисленные к ней проценты, в счет исполнения любых обязательств Клиента перед Банком по любому из действующих договоров, в том числе кредитных, которые заключены или будут заключены между Банком и Клиентом. Клиент поручает Банку по мере совершения расчетных операций производить на условиях заранее данного

акцепта списание денежных средств со Счета вклада «До востребования», а также с иных счетов в Банке, в оплату оказываемых Банком услуг. При списании денежных средств со счетов, открытых в иных валютах, чем валюта Счета, расчет суммы, подлежащей списанию, производится установленному Банком по курсу (кросс курсу) на день списания комиссии.

#### **5. Прочие условия**

5.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор.

Расторжение/прекращение Договора является основанием для закрытия Счета вклада.

5.2. Расторжение Договора комплексного банковского обслуживания является основанием для расторжения Договора срочного банковского вклада.

5.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями-6, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, положениям ДКБО.