

“Утверждено”
Правлением ЗАО АКБ «ИПОТЕЧНЫЙ»
Протокол №88 от «12» октября 2011 г.
С изменениями:
Протокол № 100 от 29 ноября 2011 г

Договор
о комплексном банковском обслуживании
клиентов (физических лиц)
в ЗАО АКБ «ИПОТЕЧНЫЙ»
(далее – Договор)

Содержание

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	6
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9
4.ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	15
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	16
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	18
10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ	19
Приложение№1 Общие условия открытия и обслуживания Счета в ЗАО АКБ «Ипотечный» (далее – «Общие условия по Счету»).....	20
Приложение №2 Общие условия подключения и использования системы Интернет-банка «ЧАСТНЫЙ КЛИЕНТ»	24
Приложение №3 Общие условия предоставления и обслуживания Сейфовой ячейки в ЗАО АКБ «Ипотечный».....	29
Приложение №4 Общие Условия по выпуску, обслуживанию и использованию Международных Карт “Visa Inc.” и “MasterCard Worldwide” в ЗАО АКБ «Ипотечный”.....	37
Приложение №5 Общие условия по выдаче и обслуживанию банковских карт Платежной системы «Моя карта» ЗАО АКБ «Ипотечный».....	53
Приложение №6 Общие условия предоставления овердрафта физическим лицам в ЗАО АКБ «Ипотечный».....	57

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКБ «ИПОТЕЧНЫЙ», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Авторизация - процедура сверки данных карты с полномочиями ее держателя, посредством которой торгово-сервисная организация и (или) пункт выдачи наличных запрашивает и получает от эмитента либо непосредственно с карты информацию о возможности осуществления платежа по конкретной карте (код авторизации) прежде чем карта будет принята им к оплате.

Аутентификация - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором.

Банк – ЗАО АКБ «Ипотечный».

Банкомат – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника банка операций выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских карт, и передачи распоряжений банку о перечислении денежных средств с банковского счета клиента или с карты, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Блокировка карты – приостановление проведения операций с использованием Карты или её реквизитов.

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

Держатель карты (далее – «Держатель») - владелец карты (Клиент) или другое лицо (Представитель), уполномоченное владельцем.

Доверенное лицо – физическое лицо, действующее на основании доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется по ДУЛ.

Договор – настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный».

Документ об операции с использованием карты (далее - "Документ") - документ первичного учета, удостоверяющий факт осуществления платежа по карте - являющийся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Карты или ее реквизитов и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в пункте обслуживания карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем и/или заверенный аналогом его собственноручной подписи (PINом).

Дополнительная карта - Карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к Основной карте, на имя самого Клиента (Владельца картсчета).

Доступный остаток – Остаток денежных средств за вычетом Неснижаемого остатка.

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством ПМР.

Идентификация – установление личности Клиента при его обращении в

Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором.

Интернет Банк «Частный клиент»- услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту Идентификации и Аутентификации возможность дистанционно проводить банковские операции.

Карта – любая банковская карта, выпущенная Клиенту или лицу, указанному Клиентом, в рамках Договора, либо в рамках соглашений, заключенных в соответствии с Приложениями к настоящему Договору.

Картсчет – Счет, с которого в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) производится списание средств по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов в торгово-сервисных предприятиях, в пунктах выдачи наличных, банкоматах Банка и банкоматах сторонних банков, а также списание комиссий Банка по Карте в соответствии с Тарифами в порядке установленном Договором и Условиями.

Клиент - физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора. Далее по тексту Договора, если не установлено иное, под Клиентом также понимается представитель Клиента (в том числе Доверенное лицо).

Кодовое слово - секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных Договором.

Курс Банка- курс продажи/покупки Банком валюты за рубли ПМР у Клиента. Курс устанавливается Банком на каждый банковский операционный день и вносится на главную страницу сайта www.ipotekabank.com. Курс Банка соответствует курсу, установленному для «Частного клиента».

Лимит овердрафта – размер максимально допустимой суммы задолженности Клиента по овердрафту.

Международная платежная система (далее – «МПС») - система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международные платежные системы “Visa Inc.” или “MasterCard Worldwide”).

Нерезидент – физическое лицо, являющееся иностранным гражданином или лицом без гражданства, проживающее на территории ПМР непрерывно, менее 183 дней на основании соответствующей регистрации.

Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств на Счете/Картсчете Клиента, оговоренная настоящим Договором, которая не может быть использована Клиентом, в течении оговоренного срока.

Овердрафт – краткосрочный кредит, предоставляемый Банком Клиенту, в результате которого Клиент может производить расходование денежных средств со своего Счета сверх Свободного остатка денежных средств на этом Счете.

Остаток денежных средств – сумма денежных средств на Счете/Картсчете Клиента.

Отделение Банка – структурное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиентов в соответствии с Договором. Обслуживание в Отделениях Банка осуществляется в соответствии с возложенными на соответствующее Отделение Банка внутренними документами Банка функциями в рамках выданной лицензии ПРБ.

ОВП - обменно-валютный пункт Банка, предоставляющий физическим лицам банковские услуги, предусмотренные лицензией Приднестровского Республиканского

Банка.

Перерасход денежных средств по картсчету - превышение суммы операции, совершенной Держателем международной пластиковой Карты в соответствии с Договором, над суммой Остатка денежных средств на Картсчете либо над суммой установленного лимита Овердрафта (при наличии между Клиентом и Банком соглашения о предоставлении Овердрафта). Сумма такого превышения расценивается Банком как нарушение Клиентом условий данного Договора, и подлежит возврату Банку с взысканием штрафа предусмотренного Тарифами.

Платежная система «Моя Карта» ЗАО АКБ «Ипотечный» - совокупность субъектов – юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов ПМР), а также взаимоотношений и процедур, возникающих между ними в процессе эмиссии и проведения расчетов по операциям, инструментом совершения которых являются Микропроцессорные Карточки Системы.

Персональный идентификационный номер (далее – «PIN») - конфиденциальный код который воспроизводится держателем с целью признания его права на использование карты (кроме Интернет-карты). PIN генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом PIN, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем).

Платежный лимит - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции. Определяется в валюте Счета и равен Доступному остатку денежных средств на Счете/Картсчете плюс сумма лимита Овердрафта (при наличии между Клиентом и Банком соглашения о предоставлении Овердрафта).

Приходные операции – зачисление на Счет наличных или поступивших безналичным путем денежных средств.

Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – специально оборудованное место для совершения операций по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских Карт (через Терминал или Импринтер) или без использования Карт (с Картсчета).

Пункт обслуживания карт (далее – ПОК) - ПВН, Банкомат, Информационный киоск, Торговая точка, Интернет-сайты (в случае обслуживания Карт) и др. осуществляющие обслуживание пластиковых карт на основании соответствующим образом оформленных договоров.

Расходная операция – любая совершенная Клиентом по Счету операция, связанная с приобретением товаров (оплатой услуг), получением наличных денежных средств, безналичным переводом денежных средств на другие Счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку со Счета комиссий, предусмотренных Тарифами, а также списание Банком со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

Резидент – физическое лицо, являющееся гражданином ПМР, а также физическое лицо, являющееся иностранным гражданином, или лицом без гражданства, постоянно (непрерывно, не менее 183 дней) проживающее на территории ПМР на основании соответствующей регистрации.

Стоп-лист – электронный список запрещенных к использованию Карт/Международных Карт.

Счет – банковский счет (текущий, депозитный, картсчет и др.), открываемый Банком Клиенту - физическому лицу в соответствии с действующим законодательством ПМР для совершения операций не связанных с предпринимательской деятельностью, предусмотренных данным Договором и действующим законодательством.

Сейфовая ячейка - индивидуальный банковский сейф, предназначенный для хранения документов, ценных бумаг и иных ценностей (далее – «Предмет хранения»).

Тарифы – сборник комиссий и их значений, подлежащих уплате Клиентом в случаях, предусмотренных Договором, и/или иными соглашениями, заключенными Клиентом с Банком.

Техническая задолженность - превышение суммы операции, совершенной Держателем карты в соответствии с Договором, над суммой Платежного лимита Карты. Техническая задолженность может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с Картсчета, либо в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др.

Торговая точка - юридическое лицо, которое в соответствии с договором между ним и банком-эквайером принимает карты в качестве платежного средства за предлагаемые товары (услуги).

Третьи лица – иные лица, не являющиеся сторонами по данному договору и не участвующие в процессе проведения расчетов и обслуживания услуг, предоставляемых в рамках настоящего договора.

Условия – настоящие Условия (приложения к данному договору), определяющие положения договора о комплексном банковском обслуживании, заключаемого между Банком и физическими лицами (Договор), к которым Клиент присоединяется путем подписания Заявления/Соглашения. Условия устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по использованию услуг предоставленных в рамках Договора.

Утрата карты - потеря, кража, порча, вызванная механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту, повлекшие её перевыпуск не по вине Банка.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентам. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством ПМР, банковскими правилами, Договором и Условиями (приложения к данному договору).

Договор считается заключенным между Сторонами с момента подачи Клиентом и принятия (акцепта) Банком документов Клиента, указанных в п.3.3. настоящего Договора, при предъявлении Клиентом ДУЛ. Документы оформляются на бумажном носителе в двух экземплярах, в установленной Банком форме и подписываются Клиентом собственноручно. ДУЛ, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном

законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Второй экземпляр документа с подписью уполномоченных лиц Банка, либо с отметкой Банка об открытии Счета передается Клиенту.

2.2. Клиент может оформить доверенность на имя Доверенного лица на заключение Договора, открытие и распоряжение Счетом. Доверенность на заключение Договора и открытие Счета должна быть удостоверена нотариально. Доверенное лицо при обращении в Банк для заключения Договора, открытия и/или распоряжения Счетом от имени Клиента, предъявляет ДУЛ и нотариально заверенную доверенность. На Доверенное лицо распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные Договором.

2.3. В рамках Комплексного обслуживания Банком предоставляются следующие услуги:

- открытие и ведение Счетов физического лица, осуществление операций по ним в рамках настоящего Договора и действующего законодательства ПМР;
- дистанционное обслуживание Счета;
- предоставление в пользование Сейфовых ячеек;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт;
- предоставление овердрафта физическим лицам;
- другие операции, предусмотренные Договором.

2.4. Основанием для предоставления Клиенту той или иной услуги, предусмотренной Договором, является:

2.4.1. письменное распоряжение Клиента, в том числе в форме подписанной квитанции, поручения, и/или положительная Идентификация и Аутентификация Клиента (в Отделении и/или ОВП Банка);

2.4.2. подключение к Интернет Банку «Частный клиент» в порядке, установленном Договором, и/или положительная Идентификация и Аутентификация Клиента (в Интернет Банке «Частный клиент»);

2.5. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через Интернет Банк «Частный клиент», после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента в Интернет Банке «Частный клиент» считаются отправленными от имени Клиента, признаются равными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору (за исключением документов валютного контроля, по которым нормативными документами ПРБ не предусмотрена возможность представления в Банк документов в электронном виде).

2.6. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора и в Тарифы. При этом изменения, внесенные Банком:

2.6.1. в Договор, становятся обязательными для Сторон через 5(пять) рабочих дней, с даты размещения Банком новой редакции Договора, либо изменений, внесенных в Договор, на информационных стендах в головном офисе, филиалах, Отделениях Банка и на WEB- странице Банка в сети интернет по адресу: www.ipotekabank.com

2.6.2. в Тарифы, становятся обязательными для Сторон, с даты введения в действие новой редакции Тарифов, и размещения Банком новой редакции Тарифов на информационных стендах в головном офисе, филиалах, Отделениях Банка и на WEB-странице Банка в сети интернет по адресу: www.ipotekabank.com

2.7. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами, в т.ч. путем e-mail рассылки

2.8. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка и на стендах в головном офисе Банка, в филиалах и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов

2.9. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новых условий Договора письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Договора.

2.10. Условия настоящего Договора могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к предложенным Банком условиям в целом.

2.11. С момента заключения Договора Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящим Договором и действующим законодательством.

2.12. Письменные заявления Клиента и прочие документы, оформляемые Клиентом в соответствии с настоящим Договором, предоставляются Клиентом в Банк в форме, установленной Банком.

Проставление факсимиле на Письменных заявлениях Клиента и прочих документах, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Договором, не допускается.

2.13. Заключение Договора, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Договором, осуществляется при условии предъявления Клиентом ДУЛ.

Банк вправе отказать в приеме от Клиента письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Договором, если ДУЛ Клиента, и/или иные документы, позволяющие идентифицировать Клиента, не предъявлены Клиентом либо не соответствуют требованиям действующего законодательства.

При замене документов, указанных в настоящем пункте Договора, Клиент обязан незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие данные изменения.

2.14. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также, электронных обращений Клиента, в установленных Договором случаях, осуществляется ответственным сотрудником Банка в рабочие дни в часы работы Банка соответственно.

При необходимости направления Клиенту документов на бумажном носителе Банк использует адрес, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору. При изменении указанного адреса, Клиент обязан представить в Банк документы, подтверждающие изменение адреса не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента указанного изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение направленной Клиенту корреспонденции, а Клиент несет все риски, вызванные неизвещением (несвоевременным извещением) Банка об изменении указанного в Заявлении о присоединении к Договору адреса.

2.15. Вся информация, связанная с использованием Клиентом средств идентификации и средств подтверждения, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в

случаях, предусмотренных действующим законодательством. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по Системе влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Для комплексного банковского обслуживания Банк открывает Клиенту Счет на основании заявления Клиента.

3.2. Клиент может воспользоваться любой услугой, предоставляемой Банком в рамках Комплексного обслуживания при соблюдении условий подключения к определенному виду услуг в порядке, предусмотренном Договором.

3.3. Договор считается заключенным с момента подачи Клиентом и принятия (подписания) Банком одного из следующих документов:

- Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный» (при наличии ранее открытого в Банке счета физического лица);
- Заявления на открытие Счета физического лица и присоединение к Договору о комплексном банковском обслуживании клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный»;
- Заявление о регистрации в Системе дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО АКБ «Ипотечный» «Частный Клиент»;
- Подписания Клиентом и Банком Соглашения о предоставлении в пользование Сейфовой ячейки;
- Подписания клиентом и банком заявления на выпуск пластиковой карты международной платежной системы;
- Соглашение о получении банковской пластиковой карты и подключению к Платежной системе «Моя карта» ЗАО АКБ «Ипотечный»;
- Анкета–Заявление (заявление на предоставление овердрафтного кредитования).

Правило, предусмотренное настоящим пунктом, не применяется в случаях, когда между Клиентом и Банком уже заключен Договор.

При наличии заключенных между Клиентом и Банком договоров, регулирующих правоотношения, аналогичные урегулированным настоящим Договором, с момента заключения между Клиентом и Банком настоящего Договора данные договоры считаются измененными и изложенными в новой редакции в виде Договора о комплексном банковском обслуживании клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный».

3.4. Операции по счетам осуществляются в пределах Остатка денежных средств и/или в пределах Платежного лимита, а зачисление денежных средств, производится без лимита суммы. Операции по счету не осуществляются, если расходные суммы платежа и комиссии, согласно тарифам Банка за его проведение, превышают размер Остатка денежных средств и/или размер Платежного лимита по счету Клиента.

3.5. Порядок оплаты платежных документов Клиента:

3.5.1. Платежные поручения в рублях ПМР, поступившие в Банк до 16-00, исполняются текущим банковским днем, после 16-00 - исполняются следующим банковским днем.

3.5.2. Платежные поручения в рублях РФ поступившие в Банк до 13-00,

исполняются текущим банковским днем, после 13-00 - исполняются следующим банковским днем.

3.5.3. Платежные поручения в лях РМ, поступившие в Банк до 10-15, исполняются текущим банковским днем, после 10-15 - исполняются следующим банковским днем.

3.5.4. Платежные поручения в долларах США, поступившие в Банк до 13-00, исполняются текущим банковским днем, после 13-00 - исполняются следующим банковским днем.

3.5.5. Платежные поручения в Евро, поступившие в Банк до 12-00, исполняются текущим банковским днем, после 12-00 – исполняются следующим банковским днем.

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

3.5.7. Операции с наличными денежными средствами производятся в течение рабочего дня (в период работы с клиентами) кассового узла Банка, отделения и ОВП.

3.6. Клиент, если иное не предусмотрено условиями Договора, поручает Банку списывать в беспорядном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) со Счета:

3.6.1. Комиссии, неустойки, штрафы, предусмотренные Договором и Тарифами, а также осуществлять погашение просроченной задолженности и текущих процентов по просроченной задолженности, по предоставленным Банком кредитам или другим обязательствам Клиента перед Банком;

3.6.2. Денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета;

3.6.3. Денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Банком.

3.7. Размер комиссии Банка за операции, совершаемые с денежными средствами Клиента, устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату совершения операции Тарифами.

3.8. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (Ф.И.О., года, месяца, даты и места рождения, адресов: места жительства, места регистрации, места работы, сведений о банковских счетах, размере задолженности перед Банком, кредитной истории Клиента и любой иной, ранее предоставленной Банку информации, в том числе, содержащей банковскую тайну), в том числе, указанной в Заявлении и в иных документах, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия .

3.9. За предоставление банковских продуктов и услуг Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами.

4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ

4.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиента при его обращении:

4.1.1. В Отделение и/или ОВП Банка – по Карте и/или на основании ДУЛ.

4.1.2. в Системе Интернет Банк «Частный клиент» - по Логину. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при подключении к Системе, Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка;

4.2. Аутентификация Клиента в Системе Интернет Банк «Частный клиент» производится по Паролю .

4.3. Средства доступа могут быть использованы Клиентом с момента их регистрации Банком и до получения Банком заявления Клиента об их недействительности в установленном Договором порядке, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором.

4.4. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов документов, удостоверяющих личность, информации, содержащейся в базе данных Банка.

При возникновении сомнений в правомерности использования Карт, а также при выдаче наличных денежных средств со Счета в Отделении Банка, Идентификация Клиента производится **только с обязательным предъявлением ДУЛ.**

4.5. Идентификация и Аутентификация представителя Клиента осуществляется в Отделении и/или ОВП Банка по документу, удостоверяющему личность представителя Клиента и доверенности.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу, разместив уведомления об этом на информационных стендах в головном офисе, филиалах, Отделениях Банка или на WEB-странице Банка в сети интернет по адресу: www.ipotekabank.com

5.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.

5.1.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики и Договором.

5.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

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

5.1.6. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших

денежных средств либо их необоснованного списания, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче с указанных Счетов Банк уплачивает Клиенту на эту сумму неустойку в размере:

5.1.6.1. для Счетов в рублях ПМР - 0,01% (ноль целых одна сотая процента) на просроченную (необоснованно списанную, не перечисленную или не выданную) сумму за каждый день просрочки;

5.1.6.2 для Счетов в иностранной валюте - 0,001% (ноль целых одна тысячная процента) на просроченную (необоснованно списанную, не перечисленную или не выданную) сумму за каждый день просрочки.

5.1.7. Неустойка, предусмотренная **п.5.1.6.2.** Договора, выплачивается в рублях по курсу ПРБ на день выплаты путем зачисления на Счет Клиента.

5.1.8. Выплата Банком неустоек, предусмотренных **пп.5.1.6.1. и 5.1.6.2.** Договора, исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Не проводить операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

5.2.2. Не передавать Средства доступа третьим лицам.

5.2.3. Предоставить Банку достоверные данные о себе, о своих Доверенных лицах и Держателях дополнительных Карт.

5.2.4. В случае распоряжения Счетом с использованием Интернет Банк «Частный клиент» при смене номера мобильного телефона незамедлительно предоставлять данные в Банк.

5.2.5. Ознакомить Доверенное лицо с условиями Договора.

5.2.6. Предоставить по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики сроки.

5.2.7. Предоставлять по требованию Банка информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.

5.2.8. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, банковскими правилами и Договором.

5.2.9. В течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением (по возможности) подтверждающих документов об изменении сведений, указанных в Заявлении (смена фамилии и/или имени и/или отчества, паспортных данных, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического проживания, номера телефона, мобильного телефона, адреса электронной почты)

5.2.10. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях мобильного телефона, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о номере телефона для доставки паролей на подтверждение операций в Интернет Банке «Частный клиент».

5.2.11. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, достаточность средств на Счете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами,

действующими в Банке на дату совершения операции, а также получать Выписки в течение текущего месяца об операциях, совершенных в течение истекшего месяца.

5.2.12. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для обеспечения проведения Расходных операций.

5.2.13. Проводить Расходные операции по Счету в пределах Остатка денежных средств и/или в пределах установленного Платежного лимита.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Отказать в заключение Договора и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, либо представлены недостоверные документы.

5.3.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка.

5.3.3. Банк обязан отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона ПМР от 06.04.2009г. №704-3-IV «О противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем», за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента, не подлежащих государственному контролю в соответствии с требованиями указанного Закона.

5.3.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля).

5.3.5. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

5.3.6. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству Приднестровской Молдавской Республики и условиям Договора.

5.3.7. В случае Утраты Средств доступа, PIN и/или Карты списывать со Счета денежные средства в размере сумм операций, которые были проведены с использованием Средств доступа, PIN и/или Карты, до момента блокирования Клиентом Средств доступа или Карты.

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

5.3.9. Списывать в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.3.10. Банк вправе списывать в безакцептном порядке со Счетов Клиента, открытых в Банке:

- вознаграждение за обслуживание Клиента, а также иные суммы денежных средств, связанные с обслуживанием Клиента согласно Тарифам;
- денежные средства в качестве возмещения убытков, причиненных Клиентом Банку;
- возмещение комиссионного вознаграждения, уплаченного Банком банкам-посредникам, привлеченным для осуществления платежей Клиентов как на территории ПМР, так и за рубежом, а также возмещение дополнительных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента;
- неустойки (штрафы, пени), предусмотренные Договором;
- иные платежи и задолженность, вытекающие из Договора.

В случае недостаточности на Счетах Клиента денежных средств в валюте требования, предъявленного Банком, в соответствии с настоящим пунктом, списание производится со Счетов Клиента в любой иной валюте по курсу, установленному Банком.

В случае недостаточности денежных средств на всех Счетах Клиента для погашения задолженности перед Банком, Банк вправе произвести списание недостающей суммы денежных средств со Счетов открытых в Банке на имя Клиента, кроме депозитных счетов, по иным основаниям (договорам).

Во всех случаях безакцептного списания в соответствии с настоящим пунктом Клиент имеет право получить обоснование списания сумм.

5.3.11. Списывать в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) со Счета Клиента денежные средства, эквивалентные суммам операций, совершенным по Карте, выданной Клиенту, и выставленным к оплате банками и организациями через международные платежные системы VISA International и MasterCard от 1 (одного) до 45 (сорока пяти) календарных дней с даты проведения операции, включая комиссионное вознаграждение Банка, предусмотренное Тарифами. Указанные сроки могут быть увеличены при наличии исполнительных документов либо инкассовых поручений уполномоченных органов, выставленных к Счету. При списании со Счета денежных средств в размере сумм совершенных операций, проведенных с использованием Карты, в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конвертацию в валюту Счета по курсу Банка, действующему на момент списания.

5.3.12. В случае если конвертация денежных средств в результате расчетов с помощью Карты производится за пределами банка (по курсам МПС или других, участвующих в расчетах Банков), банк списывает суммы операции с Картсчета на основании поступивших Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами МПС).

5.3.13. Требовать предъявления ДУЛ в случаях, установленных внутрибанковскими документами, и при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

5.3.14. Отказать в выдаче Средств доступа в случае, если Клиент не имеет телефон сотовой связи стандарта CDMA или отказывается предоставить информацию о номере телефона сотовой связи, а также, в случае если Клиент не Идентифицирован и не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном разделом 4 Договора.

5.3.15. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанным Клиентом в Анкете-Заявлении либо в Анкете

Клиента, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором.

5.3.16. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске банковской карты, а также в предоставлении кредитных продуктов без объяснения причины отказа.

5.3.17. Банк вправе осуществлять блокировку Счета Клиента т.е. устанавливать ограничения на распоряжение денежными средствами, зачисляемыми на счет Клиента (в том числе, заработной платой) в одностороннем порядке по инициативе Банка в сумме, очередного ежемесячного платежа (или его эквивалента) по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в случае ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по любому заключенному с Банком кредитному договору.

5.3.18. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Претензии о несогласии с операциями, осуществленными с помощью международных пластиковых карт, если данная Претензия представлена Клиентом в нарушение сроков указанных п. 5.4.1. настоящего Договора.

5.3.19. Банк вправе в случаях нарушения Клиентом Договора приостановить возможность использования Карты, предпринять меры по ее изъятию, отказать в замене Карты и в одностороннем порядке расторгнуть договор.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. В случае несогласия с операцией (ями), проведенной (ыми) по Счету обратиться в Офис Банка с письменным заявлением:

- по Картсчету, до 10 (Десятого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция, и приложить имеющиеся Документы о данной (ых) операции (ях) с использованием Карты. Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии (письменного претензионного заявления установленной Банком формы и сопроводительной документации) свидетельствует о согласии Клиента с операциями. Претензии Клиента о несогласии с операциями, поступившие по истечении 10 (Десятого) числа месяца следующего за месяцем, в котором была совершена операция, могут не рассматриваться Банком;

- по счету физического лица, не позднее 3 (трех) календарных дней, с даты проведения операции (ий). В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными и рассмотрению Банком не подлежат.

5.4.2. Расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Договора и Тарифы в порядке, установленном п.7 Договора. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий.

5.4.3. В любой момент отказаться от использования Интернет Банка «Частный клиент», а также от других услуг, предоставляемых в рамках Договора.

5.4.4. Получать Отчеты и выписки по Счетам, согласно условий договора и Тарифов.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

Приднестровской Молдавской Республики и Договором.

6.2. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом в Отделениях и/или ОВП Банка, в банкоматах Банка, а также при использовании услуг Интернет Банка «Частный клиент», если они не были оспорены по истечению срока, указанного п.5.4.1. настоящего Договора.

6.3. До момента извещения Банка об Утрате Средств доступа, Карты или PIN Клиент несет ответственность за все операции по Счетам, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

6.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании услуг Интернет Банка «Частный клиент» в том числе о Счетах, Картах, Средствах доступа, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Средств доступа при наличии доказательств.

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

6.6 Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

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

6.8. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия, возникающие между Клиентом и Торговой точкой, принимающей Карту к оплате, в частности за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Данные разногласия могут быть урегулированы в процессе проведения претензионной работы в соответствии с правилами МПС. Если покупка возвращена Торговой точке полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

6.9. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным между Сторонами, с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору и

действует в течение неопределенного срока.

7.2. Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

7.3. Если при нулевом или не превышающем 10 рублей ПМР или его эквивалент (по официальному курсу ПРБ) остатке на счете в течение двенадцати месяцев с даты последней операции по счету не производятся операции, Клиент настоящим дает поручение, а Банк имеет право самостоятельно закрыть счет и списать (при условии отсутствия наложенного ареста) остаток денежных средств (при его наличии) со счета Клиента в счет оплаты комиссии Банка за закрытие счета. При этом договор между Банком и Клиентом считается расторгнутым.

7.6. Банк закрывает Счет (кроме Картсчета) в установленном порядке в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики и банковскими правилами, учитывая условия п.7.3. настоящего договора, при отсутствии задолженности перед Банком.

7.7. При наличии на закрываемом Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с Договором для исполнения распоряжений по Счету, принятых Банком к исполнению до получения заявления о закрытии Счета, Счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений, Счет закрывается после их исполнения Банком.

7.8. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет.

7.9. При отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Картсчете, операций по этому Картсчету и истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Картсчету, Банк вправе расторгнуть договор по Картсчету. Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком Держателю карты соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

7.10. С момента получения Банком заявления от Держателя карты о закрытии Картсчета, все Карты, выданные к закрываемому Картсчету, блокируются, объявляются недействующими и подлежат возврату Клиентом в Банк, при этом договор считается расторгнутым через 45 (Сорок пять) календарных дней при условии возвращения Клиентом Банку всех полученных в рамках Договора Карт (в том числе Дополнительных карт) и погашения имеющейся перед Банком задолженности по Договору, в том числе Кредитному договору.

7.11. В соответствии с ст. 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики Стороны договорились, что в случае неполучения Банком запрашиваемой от Клиента информации и документов об операциях с денежными средствами, а также информации и документов, позволяющих установить выгодоприобретателей, в установленный Банком срок, Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной в уведомлении, направляемом Банком Клиенту.

7.12. В случае прекращения действия Договора Средства доступа, выданные в рамках Договора, объявляются недействительными. Совершение операций посредством Интернет Банка «Частный клиент», блокируется Банком.

7.13. Действие Договора прекращается в момент исполнения Сторонами

всех обязательств, друг перед другом.

7.14. В случае расторжения Договора Банк удерживает со Счетов Клиента все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, даже если срок их уплаты по Договору не наступил. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, Банк взыскивает задолженность в судебном порядке.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Договор будет регулироваться, и толковаться в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров.

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

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

8.4. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих МПС при расчетах с использованием Карты или ее реквизитов, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме и заверенным подписями сторон Договора.

8.5. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении или в Анкете Клиента, и реквизитами Банка, указанными **в разделе 9 Договора**.

8.6. Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов:

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

8.6.2. через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;

8.6.3. путем направления SMS-сообщения на телефон сотовой связи Клиента - считается полученным Клиентом в дату отправки Банком.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ЗАО АКБ «Ипотечный»

Юридический и почтовый адрес:

3300, MD г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 103Б
тел. +(373533) 9-05-17,9-14-10 факс: 7-28-26,
К/с № 20210000090 в РКЦ ПРБ КУБ 24
ф/к 0200019839

Отделение по обслуживанию физических лиц г. Тирасполь

Адрес: г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 105

Телефон: (+373533) 9-05-17, 9-14-10

Факс: (+373533) 7-28-26

Отделение № 1 по обслуживанию физических лиц г. Тирасполь

Адрес: г. Тирасполь, ул. Манойлова, 23

Телефон: +373 (533) 8-19-55

Факс: +373 (533) 7-28-26

Бендерский филиал

Адрес: г. Бендеры, ул. Комсомольская, 37 а

Телефон: (+373552) 2-51-59

Факс: (+373552) 2-55-46

Днестровский филиал

Адрес: г. Днестровск, переулок Терпиловского, 5

Телефон: (+373219) 7-18-28,7-22-53

Факс: (+373219) 7-15-22

Рыбницкий филиал

Адрес: г. Рыбница, ул. Комсомольская, 36

Телефон: (+373555) 3-43-81, 3-32-28

Факс: (+373555) 3-15-43

Дубоссарский филиал

Адрес: г. Дубоссары, ул. Дзержинского, 15

Телефон: (+373215) 3-58-50

Факс: (+373215) 3-47-83

Адреса обменно-валютных пунктов указаны по ссылке:

<http://ipotekabank.com/retail/exchange>

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

Приложение 1	Общие условия открытия и обслуживания Счета физического лица в ЗАО АКБ «Ипотечный»
Приложение 2	Общие условия подключения и использования системы Интернет-банк «ЧАСТНЫЙ КЛИЕНТ»
Приложение 3	Общие условия предоставления и обслуживания Сейфовой ячейки в ЗАО АКБ «Ипотечный».

Приложение 4	Общие Условия по выпуску, обслуживанию и использованию Международных Карт “Visa Inc.” и “MasterCard Worldwide” в ЗАО АКБ «Ипотечный»
Приложение 5	Общие условия по выдаче и обслуживанию банковских карт Платежной системы «Моя карта» ЗАО АКБ «Ипотечный»
Приложение 6	Общие условия предоставления овердрафта физическим лицам в ЗАО АКБ «Ипотечный»

Приложение № 1
к Договору о комплексном банковском обслуживании
клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный»

Общие условия открытия и обслуживания Счета физического лица в ЗАО АКБ «Ипотечный» (далее – «Общие условия по Счету»)

Термины, используемые в Общих условиях по Счету, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре о комплексном банковском обслуживании физических лиц в **ЗАО АКБ «Ипотечный»**.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия по Счету являются неотъемлемой частью Договора, определяют порядок открытия и обслуживания Счета.

1.2. Все, что не определено Общими условиями по Счету, регулируется Договором, законодательством ПМР и нормативными документами Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в соответствии с п. 3.1 Договора.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет в рублях ПМР или иностранной валюте (доллар США, ЕВРО, Рубли РФ, молдавский лей), предусмотренной внутренними документами Банка.

2.3. Счета открываются на основании Заявления на открытие счета с оформлением карточки с образцами подписей.

2.4. По Счету проводятся следующие операции:

2.4.1. приходные операции: зачисление наличных или поступивших безналичным путем денежных средств;

2.4.2. Расходные операции: любые операции, связанные с приобретением товаров (оплатой услуг), получением наличных денежных средств, безналичным переводом денежных средств на другие Счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку со Счета комиссий, предусмотренных Тарифами, а также списание Банком со Счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком;

2.4.3. списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в счет погашения задолженности Клиента перед Банком;

2.4.4. покупка-продажа валюты при совершении Расходных операций в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет.

2.4.5. другие операции, предусмотренные Договором и законодательством.

2.4.6. Операции по перечислению денежных средств со Счета

осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, **подписанного Клиентом собственноручно или поступившего в Банк по Интернет-каналам по системе Интернет Банк «Частный клиент».**

Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета, на основании вышеуказанных документов.

2.4.7. Операция покупки-продажи безналичной валюты Клиентом оформляется Заявкой на покупку/продажу иностранной валюты. В Заявке представитель Банка указывает курс Банка.

2.5. Все зачисления денежных средств на Счет осуществляются в валюте, в которой открыт Счет.

2.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится путем: своевременного и полного зачисления на его Счет и списания средств с его Счета в порядке, установленном действующим законодательством ПМР, Договором и внутренними нормативными актами Банка;

- предоставления Выписок по Счету;
- своевременного и правильного приема и исполнения платежных документов;
- проведения кассовых операций;
- проведения иных операций, предусмотренных внутренними документами Банка и не запрещенных действующим законодательством ПМР.

2.7. Клиент обязуется оплачивать банковские услуги в соответствии с Тарифами Банка.

2.8. На остатки денежных средств, находящиеся на Текущих счетах Клиента, открытых в Банке, а также за пользование ими Банк Клиенту проценты не уплачивает.

2.9. За оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиент выплачивает Банку комиссионное вознаграждение. Размеры, порядок и условия оплаты Клиентом услуг Банка определяются **Тарифами Банка** по обслуживанию физических лиц.

2.10. Операционный день банка установлен с 8-00 ч. до 16-00 ч. текущего банковского дня. Платежные документы в национальной валюте (рублях ПМР), поступившие до 16-00, исполняются в день поступления текущим операционным днем, а в случае поступления документов по истечении операционного дня, исполнение производится следующим операционным днем.

Время оплаты платежных документов устанавливается в соответствии с **п.3.6** настоящего Договора.

2.12. Закрытие счета Клиентом производится в соответствии с действующим законодательством. Счет закрывается на основании заявления Клиента. При наличии задолженности Клиента перед Банком, Банк производит закрытие счета после погашения задолженности.

2.13. По инициативе Банка Текущий счет может быть закрыт в случаях и порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством ПМР.

2.14. Все платежи, поступившие в пользу Клиента после расторжения настоящего Договора и (или) на Счет Клиента, который уже закрыт или отсутствует у Клиента, подлежат возврату отправителю с удержанием с поступившей суммы комиссионного вознаграждения за перевод в соответствии с Тарифами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1 Банк обязуется:

3.1.1. Открыть счет и осуществлять обслуживание счета в порядке, предусмотренном Общими условиями по Счету и Договором.

3.1.2. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его Счета в пределах остатка на Счете, при условии соответствия поручений требованиям Договора и действующему законодательству ПМР.

Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление и/или зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетном документе реквизитов получателя средств.

Списание денежных средств со Счета Клиента производится по поручению Клиента или с его согласия. Бесспорное списание средств со счета Клиента осуществляется Банком лишь в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством ПМР и (или) Договором.

3.2 Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в проведении операции по счету в следующих случаях:

- если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
- если сумма денежных средств на счете недостаточна для проведения операции и списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами и (или) иных сумм, подлежащих списанию в момент проведения операции;
- выполнение поручения Клиента противоречит действующему законодательству ПМР, внутренним нормативным актам Банка или условиям Договора;
- в платежном документе отсутствуют необходимые реквизиты получателя денежных средств, либо платежный документ оформлен с нарушениями действующего законодательства ПМР и внутренних нормативных актов Банка;
- подпись на платежном документе не соответствует представленному Клиентом образцу
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2.2. Отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случае, если отправитель денежных средств неверно указал банковские реквизиты Клиента.

3.2.3. Закрыть счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренном Договором, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2.4. При исполнении поручений Клиента Банк имеет право по своему усмотрению привлекать кредитные организации для осуществления платежа, не изменяя при этом указанные в поручении Клиента остальные реквизиты, в следующих случаях:

- при предоставлении Клиентом платежных поручений с устаревшими либо неверными данными в отношении маршрута платежа;
- при наличии у Банка возможности оптимизации маршрута платежа.

3.3 Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять требования, предусмотренные Договором и Общими условиями по счету.

3.4. . Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством ПМР, внутренними нормативными актами Банка и Договором;

3.4.2. Проводить операции по Счету в пределах Доступного остатка денежных средств на Текущем счете.

3.4.3. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством ПМР и условиями Договора.

3.4.5. Получать Выписки по Счету.

3.4.6. Предоставлять в Банк в письменном виде претензии по операции (ям) совершенной (ым) по Счету, не позднее 3 (трех) календарных дней, с даты проведения операции (ий). В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

3.4.7. Получать наличные денежные средства со Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством ПМР, внутренними нормативными актами Банка и Договором.

4. Ответственность сторон.

4.1. Банк не несет ответственности за задержку расчетов Клиента с третьими лицами, возникшую не по вине Банка.

4.2. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, подлинность документов, представляемых им в Банк, а также за правомерность совершаемых им операций.

4.3. Убытки, возникшие вследствие исполнения Банком платежного или исполнительного документа с поддельными подписями, печатью или текстом, несет Клиент, если вступившим в законную силу решением суда не будет признана вина Банка с одновременным удовлетворением иска Клиента.

4.4. При выполнении поручений Клиента Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неверное толкование и иные недоразумения, возникшие вследствие неясных или неточных инструкций Клиента, а также по другим обстоятельствам, независящим от Банка.

4.5. Банк не несет ответственности за неисполнение платежей Клиента третьими банками, привлеченными Банком для осуществления платежа по поручению Клиента.

4.6. За нарушение обязательств по Договору, стороны также несут ответственность, установленную действующим законодательством ПМР.

Общие условия подключения и использования системы Интернет-банк «ЧАСТНЫЙ КЛИЕНТ»

Термины, используемые в настоящих Общих условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре о комплексном банковском обслуживании физических лиц в **ЗАО АКБ «Ипотечный»**.

Дополнительные термины.

Логин – уникальная последовательность цифровых символов, присваиваемая Клиенту Банком, позволяющая произвести Идентификацию Клиента в установленных Договором случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, должен соответствовать Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка. Логин присваивается исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в т.ч. Доверенному лицу) Логин не присваивается.

Пароль «Частный клиент» – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логин, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при использовании Клиентом Интернет Банка «Частный клиент».

Средства доступа – набор средств (Логин и Пароль), выдаваемых Банком для Идентификации и Аутентификации при использовании Клиентом услуг Интернет Банка «Частный клиент». Средства доступа выдаются исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в том числе Доверенному лицу), Средства доступа не выдаются.

Утрата Средств доступа - получение третьими лицами с ведома или без ведома Клиента одного из Средств доступа.

ЭЦП - электронно-цифровая подпись секретным ключом на основе цифрового сертификата

Общие положения.

1. Банк предоставляет Клиенту доступ к системе Интернет Банк «Частный клиент» при наличии технической возможности.

2. Подключение, отключение, временная блокировка доступа или разблокировка доступа к Системе Интернет Банк «Частный клиент» производится в порядке, предусмотренном настоящими общими условиями. **Банк не предоставляет возможности подключения и использования Системы Интернет Банк «Частный клиент» представителем Клиента (в том числе Доверенным лицом).**

3. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе следующим образом:

- при заключении Договора Банк выдает Клиенту Логин и временный пароль, по предъявлении которых в Системе будет возможен доступ только к пункту меню для смены пароля Клиентом.
- после смены пароля Клиентом, будет возможен доступ ко всем остальным пунктам меню Системы.

4. Клиент имеет право в течение срока действия Договора изменять пароль доступа к Системе по своему усмотрению.

4.1. В случае Утраты Средств доступа, ПИН, а также в случае возникновения риска незаконного использования Средств доступа, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк, обратившись в Отделение Банка.

5. В Системе предусмотрено три типа подписи документов: Подтверждение одноразовым паролем, отправляемым по SMS; Подтверждение одноразовым паролем из карточки одноразовых паролей; Подпись секретным ключом на основе цифрового сертификата. Клиент при подключении к системе выбирает один из трех видов подписи. Выбранный вид подписи указывается в Заявлении о регистрации в системе Интернет Банк «Частный клиент». В случае желаяния Клиента изменить режим подписи Клиент предоставляет в Банк Заявление об изменении режима подписи установленного Банком образца.

6. Подтверждение одноразовым паролем, отправляемым по SMS.

6.1. Данный тип является типом подписи и средством подтверждения введенного документа.

6.2. После ввода документа и активации режима “Подписать”, пароль отправляется на номер мобильного телефона, указанного Клиентом. После чего его необходимо ввести, т.о. документ считается подписанным.

6.3. Пароль, высланный по SMS, действует три минуты с момента отправки. В случае прохождения большего промежутка времени с момента отправки SMS и ввода пароля, пароль будет считаться недействительным, после чего необходимо еще раз активировать режим “Подписать” и будет сгенерирован и отправлен новый пароль еще раз.

6.4. Банк не несет ответственности за время доставки SMS.

6.5. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях мобильного телефона, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о номере телефона для доставки паролей на подтверждение операций в Интернет Банке «Частный клиент»

7. Подтверждение одноразовым паролем из карточки одноразовых паролей.

7.1. Данный тип является типом подписи и средством подтверждения введенного документа.

7.2. Тип подписи с карточки одноразовых паролей принципиально не отличается от типа подписи паролем, отправляемым по SMS, и может быть рекомендован в случае отсутствия возможности у Клиента пользоваться мобильным телефоном или невозможности доставки SMS на телефон Клиента оператором мобильной связи (например, выезда в регион, где работа мобильного телефона оператора IDC не поддерживается).

7.3. После ввода документа и активации режима “Подписать”, Система запросит ввести пароль N с карточки M, где M и N номер карточки и номер пароля на этой карточке соответственно.

7.4. Каждым паролем на карточке можно подписать только один документ.

7.1. Создание карточек одноразовых паролей производится Банком. Карточки выдаются/продаются (в зависимости от Договора).

7.6. Клиент обязуется не передавать в постоянное или временное пользование третьим лицам полученные им в Банке карточки одноразовых паролей.

8. Подпись секретным ключом на основе цифрового сертификата ЭЦП.

8.1. Данный тип подписи является самым безопасным типом подписи.

8.2. При подключении к Системе и выборе данного вида подписи в Банке Клиент получает временный сертификат и ключевое слово, которым этот сертификат подписан, по предъявлении которых в Системе будет возможен доступ только к пункту меню для смены сертификата Клиентом.

8.3. Данный тип подписи отличается от других, тем, что при его использовании подписывается электронный документ секретным ключом Клиента и при приеме Банком подписанного документа проверяется не только пароль, но и правильность цифровой подписи документа.

8.4. После ввода документа и активации режима “Подписать”, Система предоставит возможность проверить подписываемый документ, и для осуществления подписи необходимо будет нажать на кнопку “Подписать”.

8.1. **Клиент имеет право** самостоятельно генерировать запрос на новый сертификат ЭЦП в следующих случаях:

- при истечении срока действия используемого сертификата ЭЦП;
- при компрометации используемого сертификата ЭЦП;
- в иных случаях, когда у Клиента возникает необходимость замены сертификата ЭЦП.

8.6. Сертификат ЭЦП становится действительным только после регистрации Банком открытого ключа ЭЦП. Открытый ключ ЭЦП сохраняется в базе данных Банка.

8.7. Срок действия ключей ЭЦП – 1 (Один) год с момента регистрации Банком Открытого ключа ЭЦП.

8.8. Клиент обязуется не передавать в постоянное или временное пользование третьим лицам полученный им в Банке сертификат ЭЦП.

9. Операции, осуществляемые в Системе Интернет Банк «Частный клиент»

Клиент может осуществить следующие операции:

- получить информацию по Счетам, и о произведенных операциях по Счетам,
- получить информацию о задолженности по кредитам, а также другую информацию, связанную с предоставленными Банком кредитами;
- перевод средств между Счетами Клиента, в том числе с конвертацией;
- перевод средств со Счета на счет другого Клиента;
- произвести оплату жилищно-коммунальных и иных видов услуг;
- перечислить денежные средства со Счета на иные счета, открытые в других банках;
- производить погашение кредитных платежей;

- производить пополнение депозитного вклада (по пополняемым депозитным вкладам);
- производить отправление и получение денежных переводов по системам денежных переводов без открытия счета
- производить иные операции, предусмотренные возможностями Системы.

10. Порядок работы с Платежными Документами по системе Интернет Банк «Частный клиент»

10.1. Передача Клиентом в Банк для исполнения Платежного Документа на совершение операций с использованием Системы возможна по всем Счетам Клиента, открытым в Банке.

Клиент формирует Платежный Документ в Системе, указывая требуемые Системой параметры, и передает его в Банк с использованием Системы Интернет Банк «Частный Клиент». Передача Клиентом Платежного Документа по Системе означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Платежному Документу.

10.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении операций на основании Платежных Документов Клиента составлять от своего (Клиента) имени расчетные и иные документы, необходимые для проведения таких операций.

10.3. Передача Банку Платежных Документов Клиента состоит из двух этапов:

- ввод;
- подпись и отправка;

10.4. Редактировать Платежный Документ можно только после первого этапа «Ввод».

10.5. Удалить введенный Платежный Документ можно только после первого этапа «Ввод»

10.6. Платежный Документ является принятым Банком после проведения второго этапа «Подпись и Отправка» и любые манипуляции с Платежным Документом будут невозможны.

11. Приостановление и ограничение обслуживания

11.1. **Приостановление дистанционного банковского обслуживания по Системе Интернет Банк «Частный Клиент»**, а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту предусмотренных настоящими Правилами банковских и/или информационных услуг с использованием Системы Интернет Банк «Частный Клиент», может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

11.1.1. Если у Клиента возникли основания полагать, что средства идентификации и/или подтверждения скомпрометированы, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк с требованием о приостановлении Обслуживания.

Клиент также вправе по своему усмотрению в любое время в течение срока действия Договора приостановить дистанционное банковское обслуживание по Системе по иным причинам.

Требование о приостановлении Обслуживания может быть передано Клиентом в Банк, по факсу или путем подачи Заявления установленного Банком

образца о приостановлении дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Интернет Банк «Частный Клиент» (далее – Заявление о приостановлении Обслуживания). Банк приостанавливает Обслуживание в рабочие дни в часы работы Банка с Клиентами при получении от Клиента требования о приостановлении.

11.1.2. Возобновление Обслуживания, приостановленного по инициативе Клиента, осуществляется путем представления Клиентом в Банк письменного Заявления Клиента установленного Банком образца о возобновлении дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Интернет Банк Частный Клиент (далее - Заявление о возобновлении Обслуживания), в котором Клиент указывает причину, по которой Обслуживание было приостановлено.

В случае если Обслуживание было приостановлено Клиентом в связи с компрометацией средств идентификации и/или подтверждения, Клиент обязан произвести смену средств идентификации и/или подтверждения, для чего подает в Банк письменное Заявление о смене средств идентификации .

- Банк на основании указанных в настоящем пункте документов Клиента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента их получения возобновляет обслуживание Клиента по системе.

Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении Обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом в Банк Заявления о возобновлении Обслуживания у Банка в соответствии с п. 11.1.3. настоящих Условий возникает право приостановить Обслуживание.

11.1.3. Банк вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;
- истечения срока действия Ключей ЭЦП либо исчерпания всех переменных кодов из Таблицы кодов, если к указанному сроку не была произведена их смена в установленном Договором порядке.

Банк по Системе уведомляет Клиента о приостановлении дистанционного банковского обслуживания и его причине путем отправки электронного сообщения.

Возобновление Обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.

11.2 Банк вправе ограничить дистанционное банковское обслуживание:

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;
- в случаях, установленных действующим законодательством ПМР, нормативными актами и иными документами ПРБ.

При этом Клиент имеет право для проведения операций подавать в Банк надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.

Об ограничении дистанционного обслуживания Банк уведомляет Клиента по Системе путем отправки Клиенту электронного сообщения.

Снятие ограничений на дистанционное банковское обслуживание, введенных по инициативе Банка, возможно только после устранения причин, явившихся основанием для ограничения дистанционного банковского обслуживания.

Приложение № 3
к Договору о комплексном банковском обслуживании
клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный»

Общие условия предоставления и обслуживания Сейфовой ячейки в ЗАО АКБ «Ипотечный».

1. Дополнительные термины.

1.1. **Депозитарное хранилище (Депозитарий)** – специальное охраняемое изолированное помещение Банка, оборудованное в соответствии с установленными требованиями, и предназначенное для размещения Сейфовых ячеек.

1.2. **Сейфовая ячейка** - индивидуальный банковский сейф, предназначенный для хранения документов, ценных бумаг и иных ценностей (далее – «Предмет хранения»).

1.3. **Гарантийный взнос** - денежная сумма, вносимая Клиентом в качестве обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных Договором. На сумму Гарантийного взноса проценты не начисляются.

1.4. **Депонент**- владелец счета, которому Банком предоставлена в пользование Сейфовая ячейка.

1.5. **Ключ** - ключи (две штуки: один от Сейфовой ячейки, другой – от металлического ящика, расположенного в самой ячейке) от Сейфовой ячейки, передаваемый Банком Депоненту для обеспечения возможности пользования Сейфовой ячейкой.

1.6. **Заявление** – Заявление Клиента о предоставлении в пользование (аренду) сейфовой ячейки, Заявление о продлении срока пользования сейфовой ячейкой, Заявление о прекращении пользования сейфовой ячейкой, Заявление о замене сейфовой ячейки в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании клиентов физических лиц в ЗАО АКБ «Ипотечный».

Иные термины, используемые в Общих условиях по Индивидуальному банковскому сейфу, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО АКБ «Ипотечный».

2. Порядок предоставления Сейфовой ячейки.

2.1. При наличии в Депозитарном хранилище свободных Сейфовых ячеек Банк на основании заявления Депонента предоставляет ему в пользование Сейфовую ячейку.

В подтверждение предоставления в пользование Сейфовой ячейки Банк подписывает Заявление о предоставлении в пользование Сейфовой ячейки.

2.2. Сейфовая ячейка может быть использована Депонентом для хранения любых предметов вложения, кроме взрывчатых, легковоспламеняющихся,

токсичных, радиоактивных, сильно пахнущих, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, оружия, боеприпасов и имущества, изъятого из гражданского оборота в соответствии с действующим законодательством, продуктов питания или предметов вызывающих появление и (или) распространение микроорганизмов, насекомых, паразитов, а также предметов (веществ), которые могут нанести ущерб ценностям, хранящимся в смежных Сейфовых ячейках, имуществу и персоналу Банка.

2.3. Предметы хранения помещаются Депонентом в Ячейку непосредственно в индивидуальной комнате Депозитарного хранилища без составления описи вложенного имущества.

2.4. При предоставлении Депоненту в пользование Сейфовой ячейки Банк передает Депоненту по Акту приема-передачи Ключ. Ключ передается Банком Депоненту после поступления от последнего платы за заявленный срок пользования Сейфовой ячейкой и Гарантийного взноса в полном объеме в соответствии с условиями Договора. Другой независимый ключ от Сейфовой ячейки остается в Банке.

Депонент возвращает Ключ Банку по Акту приема-передачи, что свидетельствует о прекращении пользования Сейфовой ячейкой.

2.5. Все предусмотренные настоящим Приложением к Договору документы, подлежащие подписанию Банком и Депонентом или направляемые Депонентом Банку, совершаются (составляются и подписываются) и передаются Банку по месту нахождения Депозитарного хранилища.

2.6. Плата за пользование Сейфовой ячейкой вносится полностью за весь срок пользования. При досрочном освобождении Сейфовой ячейки, вскрытии Сейфовой ячейки в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, либо при досрочном расторжении Договора внесенная Клиентом плата за пользование Сейфовой ячейкой не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

2.7. При использовании Клиентом нескольких Сейфовых ячеек в одном Отделении Банка или в разных Отделениях Банка, на каждую Сейфовую ячейку формируется отдельное Заявление и по каждой Ячейке вносится плата за пользование и Гарантийный взнос.

2.8. В течение предусмотренного срока пользования Сейфовой ячейкой сумма Гарантийного взноса остается неизменной.

2.9. По окончании срока пользования Сейфовой ячейкой Банк возвращает Клиенту Гарантийный взнос при условии возврата Клиентом всех ключей от Сейфовой ячейки в исправном состоянии и при отсутствии повреждений замка.

2.10. Размер платы за пользование Сейфовой ячейкой и Гарантийного взноса определяется Тарифами Банка.

2.11. Номер Сейфовой ячейки, срок пользования указываются в Заявлении.

2.12. В случае если срок окончания пользования Сейфовой ячейкой приходится на праздничный нерабочий день или выходной день, то последним днем оплаченного Депонентом срока пользования Сейфовой ячейкой считается первый рабочий день, следующий после праздничного нерабочего/выходного дня.

3. Срок пользования Сейфовой ячейкой.

3.1. Депонент самостоятельно определяет срок пользования Сейфовой

ячейкой в пределах установленных Банком сроков пользования Сейфовой ячейкой.

Минимальный срок пользования Сейфовой ячейкой составляет 1 (один) календарный месяц, максимальный срок – 12 (двенадцать) месяцев.

Срок пользования Сейфовой ячейкой исчисляется месяцами, с даты подписания сторонами Соглашения о предоставлении в пользование Сейфовой ячейки.

3.2. Срок пользования Сейфовой ячейкой может быть продлен Банком в любое время на основании заявления Депонента. В подтверждение продления срока пользования Сейфовой ячейкой Банк подписывает Заявление о продлении срока пользования Сейфовой ячейкой.

Продление срока пользования Сейфовой ячейкой не допускается при проведении Банком ремонтных работ или наступлении иных обстоятельств, препятствующих безопасному для Депонента использованию Сейфовой ячейки в соответствии с условиями Договора.

4. Стоимость пользования и порядок расчетов.

4.1. Плата за пользование Сейфовой ячейкой определяется исходя из срока пользования Сейфовой ячейкой на основании Тарифов, действующих на день предоставления в пользование Сейфовой ячейки, а при продлении срока пользования Сейфовой ячейкой - на день продления срока пользования Сейфовой ячейкой.

4.2. Плата за пользование Сейфовой ячейкой производится Депонентом в полном объеме за весь заявленный срок пользования Сейфовой ячейкой в день предоставления Сейфовой ячейки в пользование, а при продлении срока пользования - в день продления срока пользования. Плата за пользование Сейфовой ячейкой производится Депонентом до момента фактического предоставления в пользование Сейфовой ячейки или до продления срока пользования Сейфовой ячейкой.

4.3. В случае прекращения пользования Сейфовой ячейкой до истечения оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой, по инициативе Депонента (с одновременным возвратом Банку Ключа) либо по инициативе Банка в случае не исполнения (не надлежащего исполнения) Депонентом своих обязательств по Договору, плата за не истекший срок пользования Сейфовой ячейкой возврату Депоненту не подлежит.

4.4. Одновременно с внесением платы за пользование Сейфовой ячейкой при предоставлении Сейфовой ячейки в пользование Депонент вносит на свой Счет Гарантийное обеспечение (залоговую стоимость Ключа) в размере, установленном Тарифами. Внесенное Депонентом на свой Счет Гарантийное обеспечение (залоговая стоимость Ключа) является Неснижаемым остатком по Счету Депонента.

4.5. По окончании срока пользования Сейфовой ячейкой Гарантийное обеспечение (залоговая стоимость Ключа) подлежит возврату Депоненту. Гарантийное обеспечение (залоговая стоимость Ключа) не возвращается Депоненту по истечении срока пользования Сейфовой ячейкой, если Ключ своевременно не возвращен Депонентом (его Доверенным лицом) Банку или возвращен в неисправном состоянии.

4.6. Оплата за пользование Сейфовой ячейкой, возмещение убытков

Банка, а также иные выплаты, предусмотренные настоящими Условиям производятся Депонентом со своих Счетов либо наличными денежными средствами.

4.7. Банк списывает плату за пользование Сейфовой ячейкой со Счета, установленного Депонентом, в полном объеме за весь срок пользования Сейфовой ячейкой при предоставлении Сейфовой ячейки в пользование или при продлении срока пользования Сейфовой ячейкой.

4.8. Если на момент выставления Банком требования об оплате за пользование Сейфовой ячейкой свободный остаток денежных средств на Счете, установленном Депонентом, не будет достаточен для оплаты указанного комиссионного вознаграждения, то Банк списывает недостающую сумму комиссионного вознаграждения со всех Текущих Счетов Депонента, открытых в Банке, по курсу, установленному Банком на дату списания комиссионного вознаграждения.

4.9. Оплата за пользование Сейфовой ячейкой может производиться также путем внесения наличных денежных средств Депонентом в кассу Банка.

4.10. Если Депонент продолжает пользоваться Сейфовой ячейкой после окончания оплаченного срока, то Банк автоматически продлевает срок пользования Сейфовой ячейкой на 30 дней, и списывает со счета Депонента сумму комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

4.11. Если по истечении 30 дней Депонент не внес плату за пользование Сейфовой ячейкой и не подписал Заявление на продление срока пользования Сейфовой ячейкой, то ценности изымаются из Сейфовой ячейки и принимаются Банком на хранение с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.

5. Права и обязанности Депонента.

5.1. Депонент имеет право:

5.1.1. С момента передачи Банком ему Ключа использовать Сейфовую ячейку для хранения Предметов хранения в соответствии с пунктом 1.2. настоящих Условий.

5.1.2. Досрочно в одностороннем порядке прекратить пользование Сейфовой ячейкой, возвратив в Банк Ключ. При возврате Ключа оформляется Акт приема-передачи ключа.

5.1.3. При условии надлежащего выполнения своих обязательств по Заявлению продлить срок пользования Сейфовой ячейкой на срок, определяемый в соответствии с Заявлением. Депонент продлевает срок пользования Сейфовой ячейкой не позднее последнего дня оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой.

5.1.4. Указать Банку лицо, которому он предоставляет право пользования Сейфовой ячейкой, право продления срока пользования Сейфовой ячейкой, а также иные права, связанные с использованием Сейфовой ячейкой предусмотренные Заявлением за исключением права определения и прекращения полномочий Доверенного лица. Для этого Депонент оформляет нотариально заверенную доверенность установленного образца, в которой указывает реквизиты Сейфовой ячейки, фамилию, имя и отчество Доверенного лица, данные его ДУЛ, дату его рождения, а также срок, на который Депонент предоставляет вышеуказанные права Доверенному лицу.

5.1.5. Депонент вправе досрочно прекратить право пользования Сейфовой ячейкой Доверенным лицом, для чего Депонент подает в Банк заявление установленного образца.

5.1.6. Депонент и его Доверенное лицо несут перед Банком солидарную ответственность за вред, причиненный Банку, работникам и клиентам Банка, а также имуществу перечисленных лиц.

5.1.7. Получать у Банка информацию о действиях Доверенного лица, связанных с использованием Сейфовой ячейкой, совершенных Доверенным лицом в соответствии с Заявлением.

5.2. Депонент обязан:

5.2.1. В день предоставления Сейфовой ячейки в пользование оплатить в порядке, предусмотренном Заявлением, стоимость пользования Сейфовой ячейкой в полном объеме за весь заявленный срок пользования, а при продлении срока пользования Сейфовой ячейкой в день продления срока пользования.

5.2.2. Перед подписанием Акта приема-передачи Ключа опробовать Ключ в присутствии уполномоченного сотрудника Банка на возможность открытия и закрытия Сейфовой ячейки.

5.2.3. При утере или повреждении Ключа незамедлительно письменно уведомить об этом Банк.

5.2.4. В случае изготовления Банком Ключа на основании заявления Депонента об утере (повреждении) Ключа Депонент до момента изготовления ключа не имеет доступа к Сейфовой ячейке. Период изготовления Ключа, связанный с его утерей (порчей) Депонентом или иными лицами, включается в срок пользования Сейфовой ячейкой и подлежит оплате в соответствии с Заявлением.

5.2.5. Не допускать повреждений предоставленной в пользование Сейфовой ячейки и Ключа. В случае утери Ключа, порчи Ключа или Сейфовой ячейки возместить Банку причиненные убытки.

5.2.6. При утере или повреждении Ключа убытки Банка, связанные с изготовлением Ключа взамен утраченного (поврежденного), признаются сторонами равными залоговой стоимости Ключа, установленной Тарифами, действующими на дату подачи Депонентом в Банк заявления об утере или порче Ключа. Указанные убытки возмещаются Депонентом в день подачи в Банк заявления об утере (порче) Ключа путем внесения на свой Счет денежных средств в размере, равном залоговой стоимости Ключа в соответствии с Тарифами, действующими на дату подачи заявления об утере (порче) Ключа.

5.2.7. В случае если при подаче Депонентом заявления об утере (порче) Ключа по каким-либо причинам Депонент одновременно с подачей заявления не внесет на свой Счет залоговую стоимость Ключа в соответствии с Тарифами, действующими на дату подачи заявления об утере (порче) Ключа Банк списывает со Счета Депонента залоговую стоимость Ключа.

5.2.7.1. Предоставить Банку по его запросу дополнительные сведения об операции (сделке) и документы, являющимися основанием осуществления операции (сделки), сведения и документы, необходимые для идентификации участников операции (сделки), их представителей, а также выгодоприобретателей по операции (сделке) в целях противодействия легализации (отмыванию доходов), полученных незаконным путем.

5.2.8. Не позднее последнего дня срока пользования Сейфовой ячейкой освободить ее от предметов хранения и вернуть Банку Ключ в исправном состоянии.

5.2.9. В случае, если последний день пользования Сейфовой ячейкой приходится на нерабочий день Депозитария, освободить Сейфовую ячейку и вернуть Ключ Банку в следующий за ним рабочий день Депозитария.

Депонент обязуется вернуть в Банк Ключ даже в случае вскрытия Банком Сейфовой ячейки в связи с просрочкой оплаты Депонентом пользования Сейфовой ячейкой.

5.2.10. По требованию Банка предъявить для визуального осмотра предметы вложения.

5.2.11. При изменении фамилии, имени, отчества Депонента, ДУЛ, а также иных сведений о Депоненте, указанных в Заявлении, Анкете Клиента, незамедлительно уведомить об этом Банк и представить документы, подтверждающие данные изменения.

5.2.12. Не передавать Ключ от Сейфовой ячейки третьим лицам, за исключением Доверенных лиц, а также не изготавливать дубликаты Ключа.

6. Права и обязанности Банка.

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. При возникновении каких-либо подозрений на вложение в Сейфовую ячейку запрещенных предметов потребовать у Депонента предъявить предметы хранения для визуального осмотра, в том числе с использованием приборов неразрушающего действия.

6.1.2. Без уведомления Депонента, в том числе в его отсутствие, открыть Сейфовую ячейку и изъять находящиеся там предметы хранения при возникновении форс-мажорных обстоятельств, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые существенно затрудняют или делают невозможными для Банка исполнение обязательств по настоящему Договору.

6.1.3. В случае если Депонент на дату истечения оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой не возвратит Банку Ключ от нее, и в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты истечения оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой срок пользования ею не будет продлен, то Банк списывает ранее внесенную Депонентом залоговую стоимость Ключа со Счета Депонента, при этом прекращается пользование Сейфовой ячейкой Депонентом.

6.1.4. Без уведомления Депонента, в том числе в его отсутствие открыть Сейфовую ячейку по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня истечения оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой, в случае если Депонент в течение указанного периода не продлит срок пользования Сейфовой ячейкой или не возвратит Ключ, и при этом не оплатит стоимость пользования Сейфовой ячейкой в соответствии с настоящими Условиями.

6.1.4.1. Открытие Банком Сейфовой ячейки производится комиссией, состоящей из уполномоченных представителей Банка. По факту открытия Сейфовой ячейки составляется Акт. При обнаружении в открытой Сейфовой ячейке предметов хранения дополнительно к Акту составляется опись предметов хранения, а обнаруженные предметы хранения изымаются из Сейфовой ячейки.

6.1.4.2. Изъятые предметы хранения остаются на хранении в Банке на условиях, не противоречащих действующему законодательству, и возвращаются Депоненту после полной оплаты задолженности перед Банком, в том числе включающей, оплату пользования Сейфовой ячейкой за 30 дней после истечения оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой согласно Тарифов Банка, а также уплаты вознаграждения за хранение изъятых из Сейфовой ячейки предметов хранения согласно Тарифов Банка.

6.1.5. Осуществить проверку Доверенности, представленной в Банк Доверенным лицом Депонента, и отказать ему в использовании Сейфовой ячейки, в случае если полномочия, предусмотренные Доверенностью, оформлены не в соответствии с требованиями Заявления или действующего законодательства, а также при наличии у Банка информации о прекращении действия Доверенности, либо при обнаружении признаков ее подделки, в том числе подчисток, неоговоренных исправлений.

6.1.6. Отказать Депоненту в предоставлении ему в пользование Сейфовой ячейки в случае, отсутствия в Депозитарии свободных Сейфовых ячеек.

6.2. Банк обязан:

6.2.1. Предоставить Депоненту Сейфовую Ячейку и Ключ в исправном состоянии в порядке, установленном Договором.

6.2.2. Обеспечить Депоненту при предъявлении ДУЛ, сведения о котором имеются в Банке, доступ к Сейфовой ячейке в соответствии с установленным Банком распорядком работы Депозитария.

6.2.3. Информировать Депонента об изменении Заявления в порядке, установленном Договором.

6.2.4. Устранять за свой счет повреждение Сейфовой ячейки и замка, возникшее не по вине Депонента (невиновность Депонента в повреждении Сейфовой ячейки и замка устанавливается на основании служебного расследования, проведенного Банком). При неисправности Сейфовой ячейки и замка, возникших не по вине Депонента, Банк без взимания дополнительной платы на оставшийся оплаченный срок пользования Сейфовой ячейкой предоставляет Депоненту в пользование иную исправную Сейфовую ячейку. В подтверждение предоставления в пользование Депоненту иной Сейфовой ячейки стороны оформляют (подписывают) Заявление о замене Сейфовой ячейки.

6.2.5. Не разглашать третьим лицам сведения о Депоненте и настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Договором.

6.2.6. В случае изъятия предметов вложения Депонента из Сейфовой ячейки в связи с ее заменой по инициативе Банка (при возникновении форс-мажорных обстоятельств), Банк без взимания дополнительной платы на оставшийся оплаченный срок пользования Сейфовой ячейкой предоставляет Депоненту в пользование иную исправную Сейфовую ячейку. В подтверждение предоставления в пользование Депоненту иной Сейфовой ячейки стороны оформляют (подписывают) Заявление о замене Сейфовой ячейки.

7. Допуск к Сейфовой ячейке.

7.1. К Сейфовой ячейке допускается Депонент (Доверенное лицо) при наличии Ключа и ДУЛ, сведения о котором имеются в Банке.

7.2. Допуск к Сейфовой ячейке вне установленного Банком распорядка работы Депозитария не производится. Депонент (Доверенное лицо) также не допускается в Депозитарий, в случае если Депонент имеет перед Банком не погашенную задолженность, возникшую из настоящего Договора либо из иных взаимоотношений Банка и Депонента.

8. Ответственность сторон.

8.1. В случае не возврата Ключа от Сейфовой ячейки по истечении оплаченного срока ее использования и при недостаточности остатка на Счетах Депонента для продления срока пользования Сейфовой ячейкой, Депонент обязан уплатить Банку, плату за пользование Сейфовой ячейкой, исходя из Тарифов, действующих на день, следующий за последним днем оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой в порядке, установленном настоящим Договором.

8.2. В случае, если до истечения 30 (тридцати) дней со дня окончания оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой, Депонент оплатит плату за пользование Сейфовой ячейкой, при этом не возвратит в Банк Ключ, это свидетельствует о продлении им срока пользования Сейфовой ячейкой на один месяц от даты окончания срока пользования Сейфовой ячейкой.

8.3. В случае если Депонент по истечении срока пользования Сейфовой ячейкой не освобождает Сейф, не возвращает ключей и не исполняет иные обязательства, предусмотренные настоящими Общими условиями, Банк в течении двух недель направляет письмо (заказной почтой с уведомлением) по адресу, указанному в Заявлении об аренде Сейфовой ячейки, в котором уведомляет Клиента о необходимости явиться в Банк и исполнить вышеназванные обязательства. В случае неявки Клиента в депозитарий в течении 30 (тридцати) дней после окончания оплаченного срока пользования Сейфовой ячейкой, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, принудительно вскрыть Сейфовую ячейку и изъять предмет хранения.

8.4. В случае повреждения Ключа и/или замка, либо возврата Ключа после открытия Сейфовой ячейки комиссией Банка, а также при повреждении Сейфовой ячейки (Ключа), Депонент обязан возместить Банку убытки в виде стоимости замка, работ по его демонтажу и установке нового замка, а также - по восстановлению Сейфовой ячейки.

8.5. Депонент несет полную имущественную ответственность за убытки, причиненные Банку или третьим лицам, а также их имуществу в результате помещения Депонентом в Сейфовую ячейку предметов хранения не соответствующих пункту 1.2. настоящих Условий.

8.6. Банк не несет ответственность за сохранность предметов хранения с ограниченным сроком хранения или требующих специальных условий хранения (температура, влажность и прочие), помещенных Депонентом в Сейфовую ячейку.

8.7. Банк не несет ответственность за полноту, достоверность и действительность Доверенности, нотариально оформленной, предъявленной Банку Доверенным лицом, а также за последствия совершения Доверенным лицом действий на основании указанного документа.

Приложение № 4
к Договору о комплексном банковском обслуживании
клиентов (физических лиц) в ЗАО АКБ «Ипотечный»

Общие Условия по выпуску, обслуживанию и использованию Международных Карт “Visa Inc.” и “MasterCard Worldwide” в ЗАО АКБ «Ипотечный»

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ

Банк-эквайер	– банк, имеющий взаимные обязательства с торгово-сервисной организацией, обуславливающие принятие торгово-сервисной организацией карт в оплату за товары (услуги), и гарантирующие зачисление денежных средств на счет торгово-сервисной организации на основании принятой от нее информации по операциям с использованием банковских карт, а также взаимные обязательства с платежной системой, позволяющие осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств.
Заявление	– письменное заявление-анкета Клиента установленной Банком формы на открытие Картсчета и выпуск Карты.
Импринтер	– это механическое устройство, предназначенное для фиксирования операций, произведенных с использованием карт и составления чека на бумажном носителе.
Интернет-карта	– реквизиты Карты, необходимые для оплаты товаров/услуг в компьютерной сети Интернет (обычно бланк на бумажном носителе). Интернет-карта не предназначается для совершения операций в Банкоматах, пунктах выдачи наличных, Терминалах, Импринтерах, Информационных киосках.
Информационный киоск	– тип электронного программно-технического комплекса, не предназначенный для выдачи (приема) наличных денежных средств, применяемый для оплаты услуг, проведения операций, предусмотренных его программным обеспечением, а также для составления Документов об операции с использованием карты.
Код авторизации	– уникальный номер, присвоенный операции, совершенной с использованием Карты, и подтверждающий Авторизацию операции Банком.
Код подтверждения действительности карты	– реквизиты Карт, необходимые для совершения расчетов в сети Интернет и расчетов с ручным вводом реквизитов: CVC2 – для Карт платежной системы “MasterCard Worldwide”, CVV2 – для Карт платежной системы “Visa Inc.”. Код подтверждения действительности карты располагается на полосе для подписи на оборотной стороне Карты (три последние цифры номера)

Основная карта	или предоставляется дополнительно для Интернет-карт. – Карта, выпущенная первой по Заявлению Клиента и на имя Клиента (Владельца картсчета).
Офис Банка	– филиал (включая внутренние структурные подразделения) или дополнительный офис (отделение) Банка, имеющий право осуществлять операции по открытию и ведению Картсчетов. <u>В рамках Условий понимается Офис Банка, в котором осуществляется ведение и обслуживание Картсчета Клиента.</u>
Представитель клиента (далее – «Представитель»)	– физическое лицо, на имя которого по соответствующему письменному заявлению Клиента выпущена Дополнительная карта к открытому Картсчету.
Расходный лимит	– предельная сумма денежных средств по Карте, которая может быть израсходована Держателем за определенный период (день, неделя, календарный месяц). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента.
Терминал	– электронное программно-техническое устройство, предназначенное для фиксирования операций с использованием банковских карт (устройство, предназначенное для проведения платежей и иных операций с использованием Карты в ПВН или Торговой точке, а также для составления Документов об операции с использованием карт).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора о комплексном банковском обслуживании, заключаемого между Банком и физическими лицами (далее – «Договор»). Заключение Договора осуществляется путем подписания Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им Условий и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. Настоящие Общие условия являются неотъемлемой частью Договора. Все, что не определено настоящими Общими условиями, регулируется Договором, законодательством ПМР и банковскими правилами.

2.3. Клиентом (Владельцем картсчета) может являться физическое лицо от 16 (Шестнадцати) лет.

2.4. В случае заключения Договора доверенным лицом в пользу третьего лица (Клиента), последнее приобретает права и обязанности Клиента по Договору с даты его заключения.

В случае открытия Картсчета в пользу третьего лица необходимо обязательное предоставление доверенности от Клиента, оформленной согласно условий Договора и в соответствии с действующим законодательством ПМР.

2.5. При подаче Клиентом Заявления на выпуск Карты на Картсчете Клиента формируется Неснижаемый остаток в размере согласно Тарифам Банка. Клиент путем внесения наличными или безналичным перечислением вносит на Картсчет необходимую сумму Неснижаемого остатка и комиссию за выпуск Карты.

2.6. По всем операциям, совершенным с использованием Дополнительной карты, ответственность несет Клиент (Владелец картсчета). Представитель не является Владелец картсчета (Клиентом) и имеет право распоряжаться находящимися на нем денежными средствами только с использованием Дополнительной карты или её реквизитов в пределах Платежного лимита, а также обращаться в Офис Банка:

- С письменным заявлением о блокировке/разблокировке выданной ему Дополнительной карты и заявлением об установке/изменении Кодового слова в соответствии с Условиями;

- За получением / возвратом Дополнительной карты в Офисе Банка, выпущенной на его имя.

По доверенности, оформленной в Офисе Банка Клиентом (Владельцем картсчета), Представитель может осуществлять действия, в рамках предоставленных ему полномочий (в том числе оформлять в Офисе Банка письменное заявление о перевыпуске, отказе от перевыпуска, закрытии Дополнительной карты, выпущенной на его имя).

Для совершения Представителем (или другим физическим лицом) иных операций по Картсчету (внесение средств в иностранной валюте, осуществление расходных операций по Картсчету, получение Выписок и др.) Клиент должен оформить на него нотариально заверенную доверенность в соответствии с действующим законодательством ПМР.

2.7. Клиент может осуществлять контроль расходования средств (в том числе с целью сокращения рисков от мошенничества или несанкционированного использования реквизитов Карты) путем установления Расходных лимитов для Карт, выпущенных к Картсчету (как Основной карты, так и Дополнительных карт). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы.

2.8. Банк предоставляет Клиенту возможность управления Картсчетом и Картой через сеть Интернет после оформления в Офисе Банка соответствующего заявления на Интернет Банк «Частный клиент».

2.9. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных Условиями случаях.

2.10. Обслуживание Держателя через иных участников соответствующих МПС производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

2.11. Условия и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Держателем карты, если Условиями прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Условиями и Тарифами, использование Картсчета, выданной Карты и организация расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, регулируются правовыми нормами МПС, членом которых является Банк, а также нормами действующего законодательства ПМР.

2.12. В случае прекращения действия Договора и дополнительных соглашений, все Карты, выданные в рамках Договора и дополнительных соглашений, объявляются недействующими и подлежат возврату в Банк. При этом комиссии и сервисные платежи, уплаченные Банку, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Производить любые предусмотренные Условиями, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством ПМР операции по Картсчету с использованием Карты или её реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт).

3.1.2. Для предотвращения несанкционированного использования и получения информации о состоянии Картсчета третьими лицами вправе устанавливать и изменять Кодовое слово. Смена (установка) Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании соответствующего письменного заявления и наличия документа, удостоверяющего личность.

3.1.3. Получать в Офисе Банка информацию о текущем состоянии Картсчета, в том числе по телефону с использованием Кодового слова.

3.1.4. Использовать Карту и Кодовое слово в соответствии с Условиями и Тарифами.

3.1.5. Обращаться в Банк с заявлением о Блокировке карты / снятии Блокировки с Карты в соответствии с Условиями.

3.1.6. Получать Выписки, в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.7. По окончании срока действия Карты (при отсутствии на Картсчете суммы денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка согласно п.10.2 Условий), а также в случае Утраты карты и/или PIN, изменения реквизитов Карты (смена ФИО Держателя) обратиться в Офис Банка с письменным заявлением о её перевыпуске.

3.1.8. Расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Условия и/или Тарифы, в порядке, установленном Договором.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения о себе и Представителях.

3.2.2. Внести на Картсчет денежную сумму в соответствии с Тарифами для заключения Договора.

3.2.3. При внесении денежных средств, а также при подписании Заявления и получении Карты Клиент обязан предъявить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2.4. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2.5. Соблюдать Условия и Тарифы и обеспечить их соблюдение Представителем.

3.2.6. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Условиями и Тарифами.

3.2.7. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, PIN или реквизитов Карты третьими лицами

Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и её реквизиты, PIN (причем PIN должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения PIN, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных Условиями.

3.2.8. Не использовать Карту и Картсчет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, и/или с нарушением действующего законодательства ПМР (в том числе валютного законодательства ПМР).

3.2.9. Принимать все меры по предотвращению Утраты карты (всех Карт, выпущенных в рамках Договора) и PIN, а также их несанкционированного использования.

3.2.10. В случае возникновения Перерасхода денежных средств по Картсчету возместить задолженность в сумме Перерасхода денежных средств по Картсчету и

штрафных санкций за Перерасход денежных средств по Картсчету (в соответствии с Тарифами), образовавшуюся в течение текущего календарного месяца, в срок не позднее последнего рабочего дня следующего календарного месяца путем пополнения Картсчета (наличными денежными средствами через кассу Банка либо безналичным перечислением).

3.2.11. При отсутствии или недостатке денежных средств на Картсчете для оплаты комиссий или услуг Банка, а также возмещения убытков, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем карты условий Договора, требуемая сумма денежных средств должна быть внесена на Картсчет (наличными денежными средствами либо безналичным перечислением) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты выдачи (направления) Офисом Банка Клиенту Выписки, содержащей информацию о наличии задолженности Клиента, и/или уведомления (в письменной или устной форме) о возмещении расходов Банка.

3.2.12. Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты:

- по окончании срока действия, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи;
- по требованию Банка в соответствии с п.4.1.5 Условий;
- при расторжении Договора;
- вернуть Карты в Офис Банка не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления о необходимости возврата Карт.

3.2.13. Самостоятельно контролировать состояние Картсчета и движение средств по нему, достаточность средств на Картсчете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции, совершать операции с Картой только в пределах установленного Платежного лимита (обеспечить осуществление Представителем операций в пределах Платежного лимита), а также получать Выписки в течение текущего месяца об операциях, совершенных в течение истекшего месяца.

3.2.14. Сохранять полученные при совершении операций Документы (в том числе Документы по операциям с использованием Дополнительных карт) не менее 45 (Сорока пяти) календарных дней после совершения операции и/или до получения Выписки, в которой указаны данные операции, и предъявлять их Банку по его требованию.

3.2.15. Письменно информировать Офис Банка об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Представителях, доверенных лицах, реквизитов документа, удостоверяющего личность, ФИО, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), служебных данных, контактных телефонов и иных данных, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Списывать в безакцептном порядке денежные средства с Картсчета в следующей очередности:

- суммы штрафных санкций в соответствии с Условиями и Тарифами;
- сумму штрафных санкций за Перерасход денежных средств по Картсчету в соответствии с Тарифами;

- сумму Перерасхода денежных средств по Картсчету;
- суммы в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Картсчет Клиента;
- суммы в валюте Картсчета, эквивалентные на момент их списания суммам, указанным в Документах;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по Кредитному договору).

Банк вправе по своему усмотрению, без уведомления Клиента, изменять очередность списания денежных средств.

4.1.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

4.1.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств с Картсчета (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Картсчета Клиента) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством ПМР.

4.1.4. Отказать в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карт (в том числе Дополнительных карт), а также в предоставлении типа Карты, указанного Клиентом в заявлении, по своему усмотрению и без указания причин отказа.

4.1.5. Заблокировать действие Карты, дать распоряжение на её изъятие при наличии обоснованных подозрений использования Карты или её реквизитов в мошеннических целях Держателем или третьими лицами, при возникновении Перерасхода денежных средств по Картсчету а также в случаях:

- нарушения Держателем Условий;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

4.1.6. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Условия и/или Тарифы. При этом Банк информирует Клиентов об изменении/дополнении Условий не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу путем:

- обязательного размещения соответствующей информации в Офисах Банка;
- размещения соответствующей информации с полным текстом изменений в сети Интернет на сайте Банка: **www.ipotekabank.com**.

Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Офиса Банка, или производиться любыми иными способами по усмотрению Банка.

Банк имеет право устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием Карт и/или реквизитов Карт, эмитируемых Банком. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) помещается для всеобщего ознакомления в Офисе Банка и размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: **www.ipotekabank.com**.

4.1.7. Направлять по домашнему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных в заявлении Клиентом, сообщения информационного характера.

4.1.8. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном Договором и действующим законодательством ПМР.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Открыть Клиенту Картсчет в срок не позднее следующего рабочего дня с даты подачи Клиентом Заявления на открытие Картсчета и выпуск Карты и присоединении к Договору.

4.2.2. В случае принятия положительного решения выдать Карту и PIN не позднее чем через 20 (Двадцать) рабочих дней со дня предоставления Клиентом заявления установленной формы при условии оплаты комиссий согласно Тарифам.

4.2.3. В случае отказа в выдаче Карты сообщить Клиенту о принятом решении не позднее, чем через 10 (Десять) рабочих дней с даты подачи Заявления, вернуть внесенную сумму и расторгнуть Договор.

4.2.4. Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Картсчету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства ПМР.

4.2.5. По требованию Клиента выдавать Выписки за каждый месяц, в течение которого осуществлялись операции в установленном Условиями порядке.

4.2.6. При закрытии Картсчета и расторжении Договора вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Картсчете в соответствии с Условиями.

4.2.7. Осуществлять обслуживание Картсчета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Картсчета и Карты согласно Условиям и Тарифам.

4.2.8. Осуществлять перевыпуск Карты по окончании срока действия (согласно п.10.2 Условий) и выдавать её Держателю в соответствии с Условиями и Тарифами.

5. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТСЧЕТОМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО СОВЕРШЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ.

5.1. Для осуществления расчетов Офис Банка открывает Клиенту Картсчет и выдает в пользование одну или несколько Карт в порядке, установленном Условиями.

Картсчет может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом и иными лицами, а также путем безналичного перечисления денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

Денежные средства, поступившие безналичным путем, зачисляются на Картсчет не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

5.2. При закрытии Картсчета Банк возвращает денежные средства (включая неснижаемый остаток), находящиеся на Картсчете, при условии отсутствия задолженности Владельца Картсчета перед Банком, по истечении 45 календарных дней со дня:

- сдачи в Банк Карты;
- истечения срока действия Карты;
- подачи Владельцем Картсчета заявления об аннулировании Карты, при ее утере (хищении, утрате);
- подачи Владельцем Картсчета заявления о закрытии Картсчета.

5.3. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк блокирует соответствующую сумму на Картсчете Клиента. Если валюта операции отличается от валюты Картсчета, то сумма операции конвертируется в валюту Картсчета по курсу

Банка, либо пересчитывается по курсу рассчитанному на основании курса валют соответствующей МПС.

5.4. Списание суммы операции с Картсчета осуществляется при поступлении Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами МПС). Конвертация суммы операции в валюту Картсчета производится по курсу согласно Тарифам на дату отражения операции на Картсчете.

5.5. По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами МПС, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

5.6. Регистрация банкоматом, либо электронным терминалом, либо иным способом операции с использованием Карты с применением PIN является безусловным подтверждением совершения операции Держателем Карты и основанием для изменения Платежного лимита Карты на момент такой регистрации и последующего бесспорного списания денежных средств со Счета карты в порядке, предусмотренном Договором

6. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ

6.1. Условия, распространяющиеся на все Карты

6.1.1. Карта выдается Держателю при его непосредственном обращении в Офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

6.1.2. Держатель имеет право проводить операции с использованием Карт только в пределах Платежного лимита Карты.

Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера, комиссии Банка (согласно Тарифам).

При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями соответствующей МПС и действующего законодательства ПМР по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

6.2. Условия, распространяющиеся на все виды Карт, за исключением Интернет-карт

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

6.2.2. Подпись, проставляемая Держателем на Документе об операции, совершенной с использованием карты, должна быть всегда идентична подписи на оборотной стороне Карты.

Отсутствие подписи Держателя на Карте или её несоответствие подписи, проставляемой на Документе об операции с использованием карты, является основанием для отказа в приеме Карты.

6.2.3. К каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается PIN. Держатель получает PIN в специальном запечатанном PIN-конверте одновременно с получением Карты.

Изменение PIN осуществляется с перевыпуском Карты в соответствии с Тарифами на основании письменного заявления Владельца картсчета или Представителя

клиента (при предоставлении данному лицу соответствующих полномочий, указанных в доверенности) в Офисе Банка.

6.2.4. В целях безопасности Карта выдается Держателю в неактивированном состоянии (проведение операций с использованием Карты невозможно). Перед началом пользования Картой Держатель должен осуществить активацию Карты (непосредственно в момент выдачи Карты или позднее), совершив любую операцию с использованием PIN.

6.2.5. Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Kartu от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

6.2.6. При совершении операции с использованием Карты и обслуживании Карт кассир (служащий) имеет право потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя, и/или попросить произвести набор PIN Держателем.

В случае выпуска Держателю согласно Договора чиповой Карты (банковской карты со встроенным электронным микропроцессором) при совершении операции может осуществляться идентификация Держателя в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе.

6.2.7. Операции по Карте должны осуществляться только в присутствии Держателя и при его визуальном контроле.

6.2.8. Безналичные операции с использованием Карт могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации – в зависимости от вида Карты, категории Торговой точки и страны проведения операции.

6.2.9. После совершения операции с использованием Карты Терминал (Банкомат, Информационный киоск) распечатывает чек. При получении чека Держатель обязан убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом Документе, сумме операции.

6.2.10. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- номер Карты внесен в Стоп-лист;
- истек срок действия Карты;
- Карта заблокирована при неправильном наборе PIN 3 (Три) раза;
- Карта заблокирована по требованию Держателя или по указанию Банка в предусмотренных Условиями случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Картой;
- Карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Kartu;
- при совершении некоторых операции через Интернет (или введении запрета со стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает.

6.2.11. При оплате покупок (услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Карты следует с особым вниманием относиться к проводимой Авторизации. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении Авторизации Платежный лимит Карты уменьшается на сумму проведенной операции, т.е. сумма операции блокируется (резервируется на Картсчете, к которому выдана Карта). Если Держатель карты отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки/ услуги или получения наличных, либо Торговая точка производит

расчет за аренду автомобиля/бронирование гостиницы и прочие операции, по которым ранее была произведена Авторизация на сумму залогового резервирования, Торговая точка или банк, выдающий наличные денежные средства, должны произвести отмену Авторизации с оформлением и предоставлением Держателю Карты документа, подтверждающего отмену Авторизации. Иначе все последующие Авторизации в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней будут проводиться в рамках Платежного лимита Карты, за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на Картсчете, к которому выдана Карта, Держатель карты не может ими воспользоваться.

6.3. Условия, распространяющиеся только на Интернет-карты

6.3.1. При осуществлении операций с использованием Интернет-карт в обязательном порядке производится получение у Банка Авторизации на каждую совершаемую с Интернет-картой операцию.

6.3.2. Использование Интернет-карты невозможно в случаях, указанных в п. 6.2.10 Условий.

7. ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ ИЛИ ЕЁ РЕКВИЗИТОВ

7.1. Порядок оплаты через Терминал

7.1.1. Перед оплатой товаров (услуг) Держатель сообщает служащему (кассиру) Торговой точки, принимающей к оплате Карты, о том, что будет производить оплату по Карте, и передает ему Карту.

7.1.2. После проведения операции Терминал распечатывает 2 (Два) экземпляра чека, один из которых предназначен для Держателя, а второй – для служащего (кассира). Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись.

В случае, если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, служащий (кассир) должен произвести печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Карты через Терминал, т.к. это приведет к уменьшению суммы доступного Платежного лимита, повторному оформлению и списанию с Картсчета суммы платежа.

7.1.3. При списании с Картсчета суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Держателя от приобретения товара (услуги) после совершения платежа с использованием Карты Держатель в случаях, предусмотренных действующим законодательством страны, в которой расположена Торговая точка, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмена операции производится служащим (кассиром) Торговой Точки.

В этих случаях Держателю следует получить от Торговой точки и сохранить Документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Карты, дату и время совершения отмененной операции, Код авторизации, сумму операции и сумму возврата).

7.2. Порядок оплаты через сеть Интернет

7.2.1. Банк рекомендует проводить в сети Интернет операции только с использованием реквизитов Интернет-карт.

В случае осуществления Держателем операций в сети Интернет с использованием реквизитов каких-либо иных эмитированных Банком Карт, помимо Интернет-карт, Банк не гарантирует удовлетворение претензий по ним (за исключением сервиса оплаты услуг по Картам на сайте, принадлежащем Банку: www.ipotekabank.com).

7.2.2. При расчетах в сети Интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность Торговой точки (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которой он указывает реквизиты своей Карты.

7.2.3. Оплата через сеть Интернет может быть произведена в диалоге с сервером или путем формирования заказа через Интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Держатель указывает наименование МПС, в рамках которой выпущена Карта, номер и срок действия, имя (как это указано на Карте) и Код подтверждения действительности карты.

В сети Интернет с использованием реквизитов Карты наиболее часто совершаются следующие операции:

- оплата за вход на сервер;
- расчеты в виртуальных магазинах;
- оплата подписки, организованной в сети Интернет;
- оплата информационных услуг, оказываемых в сети Интернет;
- оплата товаров/услуг, заказываемых по почте или телефону;
- осуществление прочих Интернет-платежей.

7.2.4. С использованием реквизитов Интернет-карты нельзя осуществлять в сети Интернет операции, требующие в дальнейшем её предъявления (например, при бронировании номеров в отелях, автомобилях, билетов и т.д.), т.к. Интернет-карта предназначена только для совершения операций в сети Интернет и не будет принята при ее физическом предъявлении.

7.3. Порядок оплаты с применением Импринтера.

7.3.1. Использование Импринтера невозможно для Карт, требующих обязательную электронную Авторизацию.

7.3.2. При составлении Документа с применением Импринтера служащий (кассир) получает оттиск реквизитов Карты и Торговой точки на бумажном носителе (слип).

7.3.3. Слип оформляется в 3 (Трех) экземплярах, один из которых передается Держателю.

7.3.4. Служащий (кассир) запрашивает Авторизацию операции, после получения которой заполняет и подписывает слип, проставляя дату, Код авторизации, данные документа, удостоверяющего личность Держателя, сумму платежа, код валюты.

7.3.5. Перед подписанием оформленного служащим (кассиром) слипов Держатель обязан убедиться в правильности его заполнения и наличии подписи служащего (кассира). Оттиск должен быть четким, данные на экземпляре слипа, переданного Держателю, должны совпадать с данными на копиях, которые остаются у служащего (кассира).

7.3.6. Если в процессе обработки слип был неправильно заполнен, то он обязательно должен быть уничтожен в присутствии Держателя, либо на нем должна быть проставлена соответствующая отметка.

8.ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОМ

8.1. Перед использованием Банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает карты МПС, к которой относится выданная ему Карта (на Банкомате размещаются логотипы соответствующей МПС), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками Банка-эквайера. Язык сообщений Банкомата выбирается Держателем в начальном диалоге.

8.2. Управление Банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. При длительном неполучении команд от Держателя Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Карту.

8.3. При проведении операций в Банкомате Держатель должен своевременно забрать возвращаемую Карту и выдаваемые деньги. Не извлеченные из Банкомата в течение 30 (Тридцати) секунд Карта и/или деньги будут задержаны. Время, отводимое на извлечение денег/Карты, устанавливается Банком-эквайером и может отличаться от 30 (Тридцати) секунд. Банк не гарантирует возврат Карты и/или денежных средств, не извлеченных из Банкомата в течение указанного времени, т.к. ими могло неправомерно завладеть третье лицо.

8.4. Если Банкомат задержал Карту, Держатель должен срочно её заблокировать путем обращения в Банк в соответствии с порядком, установленным Условиями.

8.5. При задержании Банкоматом Карты или денежных средств, Держатель должен обратиться в Банк-эквайер, обслуживающий данный Банкомат, или в Офис Банка. После возврата Карты, изъятой Банкоматом, необходимо уведомить об этом Банк, иначе Карта может быть изъята повторно.

8.6. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 купюр). Суммы выдаваемых денежных средств и количество совершаемых подряд операций получения наличных могут быть ограничены размером суммы средств, загруженных в конкретный Банкомат и/или непосредственно Платежным лимитом.

8.7. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную, указанную на Банкомате или ограниченную Платежным лимитом. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

8.8. Держатели Карт имеют возможность оплачивать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню, а также получать информацию об остатке денежных средств на Картсчете. Набор услуг и возможность предоставления информации о состоянии Картсчета определяется Банком-эквайером.

9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ, ОТМЕНА ОПЕРАЦИЙ

9.1. Выписка о совершенных за истекший месяц операциях предоставляется Клиенту ежемесячно при его обращении в Офис Банка. Для получения Выписок за иной период времени или в случае неполучения Выписок по каким-либо причинам, Клиенту необходимо обратиться в Офис Банка.

Клиент может оформить в Офисе Банка или в соответствии с действующим законодательством ПМР доверенность на получение Представителем (другим

физическим лицом) Выписок о произведенных операциях с использованием Карты или её реквизитов (в том числе всех Карт, выпущенных в рамках Договора) и по Картсчету.

9.2. Офис Банка осуществляет рассылку Выписок по адресу, указанному Клиентом в соответствующем письменном заявлении, в том числе, и на электронный почтовый ящик в сети Интернет.

Также, для получения Выписки Клиент может воспользоваться услугой системы Интернет Банка «Частный клиент».

При отправке Выписок почтовой связью или по электронным каналам связи Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации.

9.3. В случае несогласия Клиента со списанной транзакцией по Карте, претензионная работа и возврат денежных средств производятся Банком, согласно установленным МПС правилам и срокам.

9.4. В случае несогласия с заблокированными по авторизованным запросам суммами Клиент может обратиться в Офис Банка с письменным заявлением или устно. Банк производит досрочную разблокировку средств при наличии оснований, свидетельствующих о неправомерности их блокировки.

9.5. В случае несогласия с операцией (ями), отраженной (ыми) в Выписке, Клиент может обратиться в Офис Банка с письменным заявлением до 10 (Десятого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция, и приложить имеющиеся Документы о данной (ых) операции (ях) с использованием Карты.

Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии (письменного претензионного заявления установленной Банком формы и сопроводительной документации) свидетельствует о согласии Клиента с операциями, указанными в Выписке.

Претензии Клиента о несогласии с операциями, отраженными в Выписке, и поступившие по истечении 10 (Десятого) числа месяца следующего за месяцем, в котором была совершена операция, могут не рассматриваться Банком.

9.6. Средства, возвращенные МПС по результатам опротестования операции, зачисляются на Картсчет по окончании претензионной работы. По завершении расследования и при возврате денежных средств по оспоренным Клиентом операциям, ранее удержанные Банком согласно Тарифам комиссии не возвращаются.

9.7. Операция зачисления («Credit») - электронный платежный документ с возможностью отзыва, формируемый Торговой точкой Банка-эквайера в адрес Банка для зачисления денежных средств на Картсчет Клиента. Поступившие на Картсчет средства по данной операции могут быть заблокированы на 30 (Тридцать) календарных дней с даты поступления при наличии обоснованных подозрений об ошибке со стороны Банка-эквайера или совершении мошеннических операций по Карте. Рассмотрение вопроса об уменьшении срока, указанного в настоящем пункте, по истечении которого средства становятся доступными, производится Банком по обращению Клиента в индивидуальном порядке. При отмене операции зачисления («Credit»), сумма операции автоматически списывается с Картсчета Клиента.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ. БЛОКИРОВКА КАРТЫ.

10.1. Карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску.

Срок действия Карты устанавливается Тарифами. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на её лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно.

10.2. По окончании срока действия Карты новая Карта перевыпускается:

а) автоматически без дополнительного уведомления Клиента и его письменного заявления - при наличии на Картсчете суммы денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка согласно Тарифам, в период от 40 (Сорока) до 10 (Десяти) календарных дней до окончания срока действия каждой предоставленной в рамках Договора Карты;

б) после предоставления Клиентом соответствующего письменного заявления и размещения на Картсчете денежных средств в соответствии с Тарифами - при отсутствии на Картсчете суммы денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка согласно Тарифам, в период от 40 (Сорока) до 10 (Десяти) календарных дней до окончания срока действия каждой предоставленной в рамках Договора Карты.

10.3. Для отказа от перевыпуска Карты Клиентом (Владельцем картсчета) или Представителем клиента (при предоставлении данному лицу соответствующих полномочий, указанных в доверенности), предоставляется в Офис Банка соответствующее письменное заявление не позднее, чем за 40 (Сорок) календарных дней до окончания срока действия Карты, с обязательным возвратом данной карты в Офис Банка.

10.4. В случае обращения Клиента (Владельца картсчета) или Представителя клиента (при предоставлении данному лицу соответствующих полномочий, указанных в доверенности) в Офис Банка с письменным заявлением об отказе от перевыпуска, закрытии карты по истечении срока, указанного в п.10.3 Условий, и если уже был осуществлен автоматический перевыпуск Карт(ы) в соответствии с п.10.2 Условий, списанная комиссия за перевыпуск Карты согласно Тарифам не подлежит возврату.

10.5. Перевыпуск Карты в случае Утраты карты и/или PIN, изменения реквизитов Карты (смена ФИО Держателя) производится на основании письменного заявления Клиента (Владельца картсчета) или Представителя клиента (при предоставлении данному лицу соответствующих полномочий, указанных в доверенности), оформленного в Офисе Банка, с оплатой услуг Банка в соответствии с Тарифами. Карта может быть перевыпущена с изменением либо без изменения PIN.

10.6. При утере, краже Карты, во избежание возможности её использования третьими лицами, Держателю необходимо немедленно сообщить об этом в Банк для Блокировки карты по номерам телефонов, размещенным на стендах для всеобщего ознакомления в офисах Банка, либо в сети Интернет на сайте Банка: **www.ipotekabank.com**, а также желательно заявить об этом в правоохранительные органы.

Блокировка карты производится Банком после идентификации Держателя по Кодовому слову (при обращении по телефону или факсу Банк может запросить дополнительную информацию) или после предъявления документа, удостоверяющего личность (при предоставлении соответствующего письменного заявления в Офисе Банка). В случае невозможности связаться с Банком Держателю

следует обратиться в администрацию любого банка, работающего с данной МПС, гостиницы, ресторана и т.п. по месту утери, кражи Карты.

10.7. Блокировка карты по устному обращению Держателя должна быть обязательно подтверждена в течение 5 (Пяти) рабочих дней оформлением письменного заявления в Офисе Банка. В случае невозможности явки Держателя в Офис Банка – заявление, подписанное Держателем с указанием Кодового слова, должно быть отправлено на адрес Банка: **MD 3300 г. Тирасполь ул. 25 Октября 1036.** В противном случае Банк не несет ответственность за любые мошеннические операции, совершенные по утерянной/украденной Карте. В заявлении (сообщении по факсу), направляемом Держателем карты в Банк, должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства Утраты или хищения Карты, а также сведения, которые стали известны Держателю карты о незаконном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

Банк списывает комиссию за блокировку Авторизаций по Карте согласно действующим на тот момент Тарифам.

10.8. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утерянная/украденная, Держатель обязан вернуть найденную Карту в Офис Банка. Если ещё не осуществлялся перевыпуск Карты, Держатель вправе предоставить в Офис Банка письменное заявление о снятии блокировки для дальнейшего использования Карты (за исключением украденных Карт и Карт, по которым были совершены мошеннические операции, а также, если Блокировка карты была произведена по распоряжению Банка в соответствии с п.4.1.5 Условий). В случае если Карта найдена и возвращена в Банк после выпуска новой Карты, утраченная ранее Карта не разблокируется, и списанные ранее комиссии не возвращаются.

10.9. При трехкратном неправильном наборе PIN действия с Картой расцениваются Банком как мошеннические, и Карта автоматически блокируется. Для возобновления операций по Карте Держатель может обратиться в Офис Банка для составления соответствующего письменного заявления установленной Банком формы или по телефонам, размещенным на стендах для всеобщего ознакомления в офисах Банка, либо в сети Интернет на сайте Банка: www.ipotekabank.com. Разблокировка Карты производится Банком после идентификации Держателя по Кодовому слову (при обращении по телефону Банк может запросить дополнительную информацию) или после предъявления документа, удостоверяющего личность (при предоставлении соответствующего письменного заявления в Офисе Банка).

10.10. Разблокировка Карты не осуществляется по заявлению Держателя, если Блокировка карты была произведена по распоряжению Банка в соответствии с п.4.1.5 Условий.

11. ПЕРЕРАСХОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

11.1. Держатель Карты обязан не допускать Перерасхода денежных средств по Картсчету и несет ответственность за его возникновение.

11.2. В случае, если в результате колебания курсов валют в процессе прохождения информации об операции от ПОК до Банка, а также в результате совершения не требующей авторизации операции с нарушением условий Договора и Условий, сумма

совершенной Клиентом операции превысит сумму остатка денежных средств на Картсчете, сумма такого превышения (далее «Перерасход денежных средств по Картсчету») расценивается сторонами как нарушение Клиентом Условий данного Договора и подлежит возврату Банку с взысканием штрафа предусмотренного Тарифами в срок не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем, в течение которого произошел Перерасход денежных средств.

11.3. Клиент обязан обеспечить возможность получения Банком возмещения задолженности в сумме Перерасхода денежных средств по Картсчету и штрафных санкций (в соответствии с Тарифами), образовавшейся в течение текущего календарного месяца, в срок не позднее последнего рабочего дня следующего календарного месяца путем пополнения Картсчета (наличными денежными средствами через кассу Банка либо безналичным перечислением).

11.4. В случае возникновения Перерасхода денежных средств по Картсчету Банк вправе заблокировать все предоставленные в рамках Договора Карты до полного исполнения Клиентом нарушенных обязательств, предусмотренных Договором, Условиями и Тарифами.

11.5. При наличии у Клиента (Владельца картсчета) иных счетов в Банке Клиент поручает Банку, а Банк имеет право в беспорном (безакцептном) порядке направлять имеющиеся на них денежные средства (за исключением счетов для срочных вкладов) на погашение перед Банком Перерасхода денежных средств по Картсчету и сумм штрафных санкций за Перерасход денежных средств по Картсчету, предусмотренных Тарифами, в соответствии с действующим законодательством ПМР.

11.6. Погашение штрафных санкций за Перерасход денежных средств по Картсчету и суммы Перерасхода денежных средств по Картсчету осуществляется Банком в первоочередном порядке за счет любых денежных средств поступивших на Счета Клиента.

11.7. В случае умышленного уклонения Клиента от погашения суммы Перерасхода денежных средств и предусмотренных тарифами штрафных санкций, а также в случае не погашения в сроки суммы Перерасхода денежных средств и предусмотренных тарифами штрафных санкций согласно Условий, Банк вправе обратиться в судебные и правоохранительные органы.

Общие условия по выдаче и обслуживанию банковских карт Платежной системы «Моя карта» ЗАО АКБ «Ипотечный».

ТЕРМИНОЛОГИЯ

1.1. Карта – пластиковая карта ЗАО АКБ «Ипотечный» платежной системы «МОЯ КАРТА» со встроенным микропроцессором.

1.2. Представитель клиента (далее – «**Представитель**») - физическое лицо, на имя которого по соответствующему письменному заявлению Клиента выпущена Дополнительная карта к открытому счету.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Карта выдается к Текущему счету (счетам) Клиента на основании устного заявления Клиента. В подтверждение выдачи карты Стороны подписывают Соглашение о получении банковской пластиковой карты и подключении ее к Платежной системе «МОЯ КАРТА» в ЗАО АКБ «Ипотечный».

2.2. Карта обеспечивает доступ к текущему счету (счетам) Клиента путем идентификации Держателя карты с ее помощью и собственноручного введения PIN-кода Держателем карты.

2.3. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование.

2.4. Карта может быть использована Держателем для совершения следующих операций (перечень операций, возможных в конкретном Пункте обслуживания Карт, определяется техническими возможностями и спецификой Пункта):

- оплата товаров и услуг;
- получение наличных денежных средств в пределах остатка средств на Счете либо в пределах Лимита разрешенного овердрафта;
- пополнение счета;
- разблокировка заблокированной Карты;
- смена PIN-кода Карты;
- просмотр остатка средств на счете;
- иных банковских операций по счетам/вкладам Клиента, предусмотренных Договором.

1.5. С использованием карты Клиент получает возможность совершать операции и получать информацию по своим Счетам через удаленные каналы обслуживания.

1.6. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций выполняемых с использованием карты.

1.7. Клиент имеет право, обратиться в банк по месту ведения счета с письменным заявлением на получение дополнительной Карты. Условия договора распространяются на все карты одинаково.

1.8. Банк имеет право при нарушении Держателем настоящих Условий и Договора, при возникновении просроченной задолженности по счету Клиента, задолженности, превышающей лимит овердрафта (при его наличии), или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или для Клиента (включая риск несанкционированного использования Карты), либо нарушение действующего законодательства ПМР:

- приостановить или заблокировать Карту(ы), а также принять для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карты;

- направить держателю уведомление с требованием возврата Карт(ы) в Банк.

1.9. Карта защищена от несанкционированного использования PIN – кодом. Без правильного введения PIN-кода проведение операций с помощью Карты не возможно.

1.10. PIN–код выдается Держателю при получении карты. Информация о PIN–коде в Банке не хранится. Владелец Карты по желанию может сменить PIN-код в любом ПОК Банка.

1.11. При неправильном наборе PIN–кода три раза подряд Карта блокируется, и выполнение операций с помощью Карты становится невозможным. Для разблокировки Карты Владелец Карты должен обратиться в Банк. Операция разблокировки совершается с обязательным предъявлением ДУЛ Владельца Карты. Разблокировать Карту вправе Владелец Карты или уполномоченное на это Доверенное лицо.

1.12. Клиент имеет право в любое время отказаться от обслуживания с помощью карты, для чего Клиент должен сдать в Банк Карту(-ы), полученную(-ые) по Договору, в состоянии эстетически и технически пригодном для ее использования по назначению. При этом уплаченная комиссия за подключение и обслуживание по Карте не возвращается.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ

2.1. ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ ИМЕЕТ ПРАВО:

2.1.1. Использовать карту как средство личной идентификации для осуществления безналичной оплаты товаров, работ и услуг в Торговых точках, для внесения/получения наличных денежных средств в ПОК Банка, осуществлять любые предусмотренные Условиями, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством ПМР операции по Счету с использованием Карты или её реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт).

2.1.2. Использовать Карту в соответствии с Условиями и Тарифами.

2.1.3. Обращаться в Банк с заявлением письменно либо по телефону, сообщив кодовое слово, о Блокировке карты / снятии Блокировки с Карты в соответствии с Правилами и Договором.

2.1.4. Отказаться от осуществления операций по Текущему(-им) счету(-ам) при помощи Карты в порядке, предусмотренном пунктом 1.12. настоящих Условий.

2.1.5. Изменить PIN-код в любом ПОК Банка.

2.1.6. Иные права предусмотренные договором.

2.2. ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ ОБЯЗАН:

2.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения о себе и Представителях.

2.2.2. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим договором и законодательством ПМР.

2.2.3. Соблюдать Условия и Тарифы и обеспечить их соблюдение Представителем.

2.2.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Условиями и Тарифами.

2.2.5. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, PIN-кода или реквизитов Карты третьими лицами.

Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту и её реквизиты, PIN-код (причем PIN-код должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения PIN-кода, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только в случаях, предусмотренных Условиями. В случае подозрения, что PIN-код стал известен постороннему (неуполномоченному) лицу, произвести смену PIN-кода.

2.2.6. Принимать все меры по предотвращению утраты карты (всех Карт, выпущенных в рамках Договора) и PIN-кода, а также их несанкционированного использования.

2.2.7. При утрате Карты (утери, хищении, порчи и др.) или PIN-кода клиент обязан обратиться в Банк с письменным заявлением о блокировании карты и выдаче новой Карты и PIN-кода.

2.2.8. Если в течение 7 календарных дней Клиент не разблокирует Карту, Банк на основании письменного заявления выпускает новую Карту, при этом клиент обязан уплатить услугу Банка за подключение новой Карты к Платежной системе «Моя карта», согласно тарифов Банка.

2.2.9. Держатель карты (при утере и хищении) может дать дистанционное распоряжение Банку (при условии, что ему доступна данная услуга) на блокировку Карты, используя услугу Интернет Банк «Частный клиент», либо по телефону, назвав кодовое слово.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

3.1.1. Отказать в выдаче, возобновлении действия или новой выдаче Карт (в том числе Дополнительных карт) по своему усмотрению и без указания причин отказа.

3.1.2. Заблокировать действие Карты, дать распоряжение на её изъятие при наличии обоснованных подозрений использования Карты или её реквизитов в мошеннических целях Держателем или третьими лицами, а также в случаях:

- нарушения Клиентом Договора;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2. БАНК ОБЯЗАН:

3.2.1. В соответствии с действующим законодательством ПМР и Договором обеспечить своевременное и надлежащее выполнение распоряжений по Текущему счету Клиента при проведении операций с использованием Карты.

3.2.2. Иные обязанности предусмотренные Договором.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством ПМР и условиями Договора.

4.2. Банк не несет ответственности, в случае если информация о Карте, PIN-коде станет известной третьим лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Карт.

4.3. Банк не несет ответственность за:

- убытки Клиента в случае совершения Клиентом или иным лицом операций с Картой с использованием PIN-кода, в том числе по Картам, объявленным утраченными;
- невыполнение (несвоевременное выполнение) Клиентом условий договора.

4.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора или законодательных или нормативных актов.

4.5. Клиент несет ответственность за повреждение Карты, в размере по установленным Тарифам Банка.

Общие условия предоставления овердрафта физическим лицам в ЗАО АКБ «Ипотечный»

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Клиент имеет право обратиться в Банк с просьбой о предоставлении Банком овердрафта. Овердрафт предоставляется Клиенту только при условии, что он является Владельцем Карты платежной системы «МОЯ КАРТА» по Текущему счету Клиента в рублях ПМР.

1.2. Требование о предоставлении Овердрафта выражается в распоряжении Клиента о проведении расходной операции на сумму, превышающую Свободный остаток на Текущем счете Клиента в рублях ПМР. При этом во всех случаях, когда Клиент дает Банку поручение на проведение платежа с Текущего счета Клиента в рублях ПМР, сумма которого превышает Свободный остаток, Банк вправе провести данный платеж в счет Овердрафта.

1.3. Банк принимает решение о возможности предоставления овердрафта Клиенту на основании критериев, определяемых Банком, а именно:

1.3.1. на основании информации предоставленной работодателем о среднемесячной заработной плате Клиента за последние 3 (три) месяца, если Работодатель, является Участником Зарплатного проекта.

1.3.2. на основании предоставленной Клиентом, справки выданной его Работодателем, о среднемесячной заработной плате за последние 6 (шесть) месяцев, если Работодатель не является Участником Зарплатного проекта.

1.3.3. на основании среднемесячных поступлений денежных средств на текущий счет Клиента,

1.4. Условия устанавливают порядок предоставления Банком Кредита в форме овердрафта по Текущему счету Клиента с использованием Карты, порядок и способ погашения Клиентом полученного Овердрафта, порядок и способ уплаты Клиентом Процентов за пользование Кредитом.

1.5. Клиент соглашается с тем, что сумма Лимита овердрафта рассчитывается исключительно по усмотрению Банка, на основании документов, подтверждающих платежеспособность Клиента.

1.6. Банк выдает Клиенту Овердрафт до момента поступления денежных средств на Текущий счет Клиента в сумме, необходимой для полного погашения Овердрафта, однако максимальный срок возврата суммы Овердрафта не должен превышать 2 (двух) месяцев начиная со дня его выдачи. При поступлении денежных средств на Текущий счет Клиента: в первую очередь погашаются начисленные проценты, во вторую очередь – сумма Овердрафта.

1.7. При расторжении по инициативе Клиента Договора Клиент обязан погасить сумму Общей задолженности по Договору до момента подачи заявления на закрытие Банковской карты и расторжения Договора.

1.8. В случае прекращения трудовых правоотношений между Клиентом и Работодателем, Клиент обязан погасить в полном объеме сумму Овердрафта, а также начисленные проценты, в пятидневный срок со дня расторжения трудового договора.

1.9. Клиент обязуется уведомить Банк о намерении прекратить трудовые правоотношения с Работодателем за 10 (десять) дней до даты прекращения. В случае пропуска Клиентом срока уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязуется уведомить Банк о своих намерениях немедленно.

1.10. Банк вправе приостановить, отказать в предоставлении Овердрафтов Клиенту или изменить максимальный размер предоставляемых Клиенту Овердрафтов, в случаях:

- утраты Клиентом (отсутствия у Клиента) Карты;
- неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, в том числе, в случае непогашения Овердрафта в установленный Договором срок;
- если Банку стало известно об ухудшении платежеспособности Клиента и (или) о возможности наступления ухудшения платежеспособности Клиента в будущем;
- прекращения трудовых правоотношений с работодателем.

1.11. Клиент в праве в любое время отказаться от овердрафта по Счету, подав в Банк соответствующее заявление и погасив задолженность по Счету.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТА

2.1. При принятии положительного решения о предоставлении Овердрафта Банк в установленном порядке рассчитывает размер Лимита овердрафта.

2.2. Клиент дает поручение Банку в одностороннем порядке изменять Лимит овердрафта в случае изменения суммы среднемесячных перечислений на счет карты, производимых организацией («Зарплатный проект») работником которой является Клиент. Периодичность изменения Лимита овердрафта определяется Банком.

2.3. Банк предоставляет Клиенту Овердрафт в пределах установленного Банком лимита. Датой предоставления Овердрафта является дата отражения на Текущем счете суммы операции, совершенной Клиентом при помощи Карты в полном объеме/частично за счет денежных средств, предоставленных Банком. Овердрафт предоставляется Банком путем зачисления суммы выданного Овердрафта на

Текущий счет Клиента.

2.4. Обязанность Банка по предоставлению Овердрафта прекращается со дня прекращения трудовых правоотношений между Клиентом и работодателем (работодателем – Участником «Зарплатного проекта»), а также в случае отсутствия на текущих счетах Клиента денежных средств в сумме, необходимой для исполнения Клиентом обязанности по возврату Овердрафта по истечении двух месяцев со дня выдачи Овердрафта.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ШТРАФОВ

3.1. За весь период пользования Овердрафтом Клиент обязуется уплачивать Банку проценты, начисленные в размере, установленном Тарифами Банка. Проценты начисляются Банком на сумму предоставленного Клиенту Овердрафта. Период начисления Процентов начинается с даты, следующей за датой предоставления Кредита Банком, и заканчивается днем погашения Кредита в полном объеме. При расчете процентов количество дней в году принимается за 365/366 дней, в месяце – точное количество дней.

3.2. Проценты по основному долгу начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня с момента ее образования до дня (даты) фактического закрытия (включительно).

3.3. Основанием для расчетов процентов служит движение по ссудному счету Клиента.

3.4. При нарушении срока погашения овердрафта – непогашенная сумма кредита зачисляется на счет просроченных кредитов, при этом Клиент уплачивает Банку плату установленную Тарифами Банка за весь период просрочки от обусловленного настоящим Договором срока погашения Овердрафта до его фактического возврата, за пользование кредитными ресурсами сверх установленного времени.

3.4. При нарушении срока погашения овердрафта – непогашенная сумма овердрафта зачисляется на счет просроченных кредитов, при этом Клиент уплачивает Банку штраф установленный Тарифами Банка за весь период просрочки от обусловленного настоящим Договором срока погашения Овердрафта до его фактического возврата, за пользование кредитными ресурсами сверх установленного времени.

4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ОВЕРДРАФТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Клиент обязуется производить внесение денежных средств для погашения Кредита и уплаты Процентов на Текущий счет. Клиент может в любой момент полностью погасить Общую задолженность по Овердрафту.

4.2. Клиент поручает Банку в день поступления денежных средств на Текущий счет в безакцептном порядке производить списание поступивших денежных средств для погашения Общей задолженности по Овердрафту. В случае недостаточности поступивших на Счет денежных средств для погашения в полном объеме Общей задолженности по Овердрафту Банком устанавливается следующая очередность погашения:

1) в уплату штрафа за несвоевременное погашение процентов;

- 2) в уплату штрафа за несвоевременное погашение овердрафта;
- 3) в погашение задолженности по просроченным процентам и просроченному овердрафту;
- 4) в погашение текущих процентов;
- 5) в погашение задолженности по овердрафту.

Данный порядок действует в течение всего срока действия Овердрафта и применяется Банком независимо от указаний Клиента. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить очередность погашения, указанную в данном пункте Условий.