

Договор
о комплексном банковском обслуживании физических лиц
в ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

ЗАО «Приднестровский Сбербанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме согласие с условиями настоящего договора, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны" и по отдельности "Сторона", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

- 1.1. **Авторизация** – разрешение на проведение операции с использованием банковской карты, предоставляемое Банком – эмитентом.
- 1.2. **Аутентификация** – процедура проверки соответствия Клиента предъявленным ему персональным средствам аутентификации при сеансе дистанционного банковского обслуживания.
- 1.3. **Аналог собственноручной подписи** – логин, пароль и одноразовый код.
- 1.4. **Банк** – ЗАО «Приднестровский Сбербанк», в том числе филиалы.
- 1.5. **Банковская карта НПС «Приднестровье» (далее по тексту документа «Карта НПС»)** – это платежный инструмент, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов и/или выдачу наличных денежных средств, а также внесение на счет наличных денежных средств с отражением данных операций по банковскому счету Клиента, счету по учету вкладов (депозитов) или счету по учету кредитов.
- 1.6. **Банковская дебетовая карта МПСVisaInternational/MasterCardWorldwide (далее по тексту документа «Международная карта»)** – это платежный инструмент, предоставляющий держателю возможность безналичной оплаты товаров и услуг, в т.ч. и в интернете, получения наличных средств в сберегательных кассах Банка и банкоматах, а также через оборудование сторонних банков.
- 1.7. **Банкомат** - программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием Карты НПС /Международной карты, иных операций в соответствии с Договором КБО, и передачи распоряжений эмитенту о переводе денежных средств с Текущего счета/карточного счета Клиента (зачисления на Текущий счет клиента), а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
- 1.8. **Блокировка карты** – приостановление проведения операций Держателем с использованием Карты НПС /Международной карты.
- 1.9. **Владелец счета** - физическое лицо, на имя которого открыт Счет.
- 1.10. **Вноситель** – физическое лицо, которое открывает счет в пользу третьего лица.
- 1.11. **Выписка по Текущему счету** – отчет по операциям, проведенным по Текущему счету за определенный период времени.
- 1.12. **Денежные переводы** – переводы денежных средств, осуществляемые без открытия счетов, по международным системам денежных переводов (с которыми Банком заключены соответствующие договоры).
- 1.13. **Держатель карты** – лицо, использующее Карту НПС /Международную карту на основании Договора КБО или его уполномоченный представитель.
- 1.14. **Дополнительная карта** – карта, выпущенная Банком на имя указанного Клиентом лица и имеющая единый с основной картой счет. Держателю дополнительной карты Клиент может установить лимит расходования средств.
- 1.15. **Договор КБО** – настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Приднестровский Сбербанк».
- 1.16. **Доступные средства** – сумма Свободного остатка денежных средств с учетом лимита овердрафта.*

1.17. **Доступные средства по карточному счету** – остаток денежных средств на карточном счете, за вычетом неснижаемого остатка и суммы авторизованной (-ых) операции (-ий), доступный держателю для совершения операций с использованием карточки.

1.18. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом «О противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.19. **Информационная безопасность** – защищенность информации от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, которые могут нанести ущерб Сторонам Договора КБО.

1.20. **Карточный счет** – специальный счет, открытый в Банке на имя Клиента для размещения его денежных средств, предназначенных для расчетов по Международной карте.

1.21. **Клиент** - физическое лицо (резидент/нерезидент), намеревающееся заключить/заключившее Договор КБО.

1.22. **Комплексное обслуживание** – обслуживание Клиентов в соответствии с условиями Договора КБО.

1.23. **Компрометация** – случай, когда средство Аутентификации Клиента в системе Интернет-Банк и в услугах комплексного банковского обслуживания стало известно третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения.

1.24. **Логин** – последовательность символов, служащая для аутентификации Клиента в Системе «Интернет-Банк», устанавливаемая Банком.

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

1.26. **Лимит расходования средств** – лимит денежных средств, который может быть израсходован Держателем дополнительной Карт НПС за период и в размере, установленном Клиентом для Держателя дополнительной Карт НПС.

1.27. **Лимит снятия денежных средств** - предельная сумма снятия денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах в течение одного операционного дня.

1.28. **Международная платежная система, далее по тексту «МПС»** - система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международные платежные системы “VisaInternational” или “MasterCardWorldwide”).

1.29. **Национальная платежная система «Приднестровье» (НПС)** – совокупность участников, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления безналичных расчетов с использованием Карт НПС «Приднестровье» или их реквизитов, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление эмиссии, эквайринга, процессинга, использование Карт НПС и осуществление операций и проведение расчетов по операциям с использованием Карт НПС или их реквизитов.

1.30. **Номер мобильного телефона** - номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, обладающим лицензией на осуществление деятельности на территории ПМР и указанный в Заявления о присоединении к Договору КБО.

1.31. **Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств на Счете, оговоренная Договором КБО, иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, либо распоряжениями Клиента на установление неснижаемого остатка, которая в течение оговоренного срока не может быть использована Клиентом на цели, отличные от определенных вышеуказанными Соглашениями.

Банк имеет право не выполнять платежные распоряжения Клиента в результате выполнения которых остаток на счет Клиента может быть меньше суммы Неснижаемого остатка. *

1.32. **Основная карта** – карта, выпущенная Банком на имя Клиента.

1.33. **Операция** — действие, инициированное держателем карты, результатом которого является осуществление перевода денежных средств с использованием карты и (или) выдача наличных денежных средств держателю, и (или) внесение наличных денежных средств держателем с отражением с отражением данных операций по счету клиента – финансовая операция, или не связанное с переводом денежных средств (запрос баланса, смена ПИН-кода и т.д.) – нефинансовая операция.

1.34. **Овердрафт** - краткосрочный кредит, предоставляемый Банком Клиенту, в результате которого Клиент может производить расходование денежных средств со своего Текущего счета сверх Свободного остатка денежных средств на этом Счете.

1.35. **Отделение Банка** – структурное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиентов в соответствии с Договором КБО. Обслуживание в Отделениях Банка осуществляется в соответствии с возложенными на соответствующее Отделение Банка внутренними документами Банка функциями.

1.36. **Одноразовый код** - код одноразового использования для совершения (подтверждения) операций в системе Интернет-Банк, который представляет собой уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения и/или на адрес электронной почты.

1.37. **Окончательный день возврата задолженности по овердрафту** – 45 (сорок пятый) календарный день со дня выдачи первого транша по Овердрафту.

1.38. **Пароль** – представляет собой последовательность символов, используемую многократно с неограниченным сроком действия для Аутентификации Клиента при входе в систему Интернет-Банк.

1.39. **Персональные средства аутентификации** – набор средств, выдаваемых/устанавливаемых Банком для аутентификации в системе Интернет-Банк. К персональным средствам аутентификации относятся логин и пароль.

1.40. **Представитель** – физическое лицо, которому Клиент делегировал полномочия по осуществлению своих прав и обязанностей по Договору КБО посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства ПМР.

1.41. **Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – четырехзначное число, автоматически генерируемое в процессе персонализации карты и используемое для проведения аутентификации держателя Карты НПС /Международной карты при совершении операций с ее использованием.

1.42. **Периферийное оборудование** – совокупность программных и технических средств, предназначенная для совершения операций с использованием карт, взаимодействия с процессинговым центром и хранения информации.

1.43. **Пункт обслуживания карт** – Отделение Банка, Банкомат, пункт выдачи наличных.

1.44. **Процессинговый центр** – организация, обеспечивающая в рамках НПС обработку операций с использованием карт или их реквизитов. В НПС функции процессингового центра и оператора НПС выполняет Приднестровский республиканский банк.

1.45. **Подтверждение Электронного документа** - ввод Клиентом Одноразового кода в электронной форме на отправку ЭД. Для отправки ЭД, либо группы ЭД Клиенту необходимо получать Одноразовый код.

1.46. **Персонализированная банковская карта** – карта, на которой эмбоссированы (механически выдавлены) индивидуальные данные Держателя.

1.47. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – структурные подразделения Банка, выдающие наличные денежные средства Держателям с использованием Карт НПС в качестве платежного инструмента.

1.48. **Расчетный центр НПС** – банк, осуществляющий взаиморасчеты между участниками платежной системы по операциям с использованием Карт НПС посредством списания и зачисления денежных средств по счетам участников, открытых в данном банке, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников

(расчетные услуги). В НПС расчетным центром является Приднестровский Республиканский банк.

1.49. **САО** – система автоматического оповещения Клиента.

1.50. **Сеть обслуживания Банка** – совокупность точек обслуживания Банка, включающая периферийное оборудование, установленное в торгово-сервисных организациях, устройств самообслуживания, периферийное оборудование, установленное в пунктах выдачи наличных и системы дистанционного банковского обслуживания.

1.51. **Система «Интернет-Банк»** - комплекс программно-аппаратных средств Банка, обеспечивающий формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Клиентов и проведение на их основе операций посредством сети «Интернет». Интернет-банк размещен на интернет-сайте Банка www.online.prisbank.com.

1.52. **Слово – пароль** – код (цифровой и (или) буквенный), указываемый Держателем карты в Заявлении, и используемый для идентификации Держателя карты при его обращении в Банк по удаленным каналам связи.

1.53. **Стоп – лист** - список номеров карт, которые не принимаются к обслуживанию. В стоп - лист заносятся утерянные или украденные карты, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования.

1.54. **Справочная информация** – информация о курсах иностранных валют, а также информация об условиях обслуживания в Банке.

1.55. **Стороны** – Клиент и Банк.

1.56. **Средство доступа** – устройство, с помощью которого Клиент осуществляет обмен данными при передаче ЭД по Системе «Интернет-Банк». К Средствам доступа относятся: персональный компьютер, мобильное устройство, или другое устройство, с помощью которого Клиент осуществляет обмен данными с Системой «Интернет-Банк» при передаче ЭД.

1.57. **Счет** – счет (текущий, депозитный, карточный счет и др.), открытый Банком Клиенту в соответствии действующим законодательством ПМР для оказания услуг и совершения операций, предусмотренных Договором КБО.

1.58. **Счет, прикрепленный к карте НПС** – Текущий счет, открытый в Банке в соответствии с процедурами бухгалтерского учета на имя Клиента для размещения его денежных средств, предназначенных для расчетов по карте НПС.

1.59. **Точка обслуживания** – место совершения операций, оснащенное периферийным оборудованием.

1.60. **Тарифы** – внутренний документ Банка, который устанавливает размер комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком Клиенту услуги, порядок уплаты Клиентами комиссионного вознаграждения банков-посредников, привлеченных Банком для осуществления платежей Клиентов как на территории ПМР, так и за рубежом, а также порядок возмещения дополнительных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента. Указанные в Тарифах условия могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

1.61. **Текущий счет** – текущий (-ие) счет (счета), открытый (-ые) Банком Клиенту для зачисления денежных средств и осуществления иных расчетно-кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с условиями Договора КБО и требованиями действующего законодательства ПМР. Клиенту могут быть открыты Текущие счета в рублях ПМР и (или) иностранной валюте.

1.62. **Транзакция** - последовательность процедур авторизации, необходимых для выполнения аутентификации и подтверждения обязательств Банка выполнять платежи за товары и услуги, приобретаемые Держателем карты.

1.63. **Третье лицо** – физическое лицо, в пользу которого заключен Договор КБО.

1.64. **ТСО** – торгово-сервисная организация, реализующая товары (работы, услуги).

1.65. **Участники НПС** – юридические лица, присоединившиеся к Правилам НПС в целях оказания услуг эмиссии и обслуживания карт и взаимодействующие по Правилам НПС.

1.66. **Электронный терминал (POS-терминал)** – электронно-механическое устройство, автоматизирующее работу операционно-кассового работника Банка, работника ТСО по обработке запросов Держателей карт.

1.67. **Электронный документ (ЭД)** – документ, сформированный с использованием автоматизированных Систем Банка и содержащий в электронной форме распоряжение Клиента Банку на совершение операций по Счетам или иных операций.

1.68. **Эмиссия банковских карт** – деятельность Банка по выпуску в обращение и (или) распространению банковских карт.

1.69. **Эквайринг** – деятельность Банка, включающая в себя техническое взаимодействие с НПС, а также осуществление расчетов с торгово-сервисными организациями на территории ПМР, а также выдачу наличных денежных средств Держателям банковских карт посредством использования банкоматов и/или терминалов.

1.70. **Cash-in терминалы** – это устройство самообслуживания, позволяющее вносить/снимать на/с Текущего счета наличные денежные средства, осуществлять платежи.

1.71. **E-mail** – адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Договору КБО.

1.72. **Финансовая информация** – информация о Счете и операциях по Счету Клиента, а также об операциях, осуществленных с использованием карты.

1.73. **Перерасход доступных средств** – задолженность Клиента в случае превышения фактического расхода средств над размером доступных средств, образовавшаяся в результате колебаний курсов валют при совершении операций в валюте отличной от валюты счета, начисления дополнительных комиссий, совершения операций без авторизации, а также иных случаев, обусловленных особенностями технологического цикла обслуживания карт.

1.74. **Свободный остаток** – сумма денежных средств на счете Клиента за вычетом суммы авторизованной (ых) операции (ий) и вычетом суммы Неснижаемого остатка.*

Определения прочих терминов, не установленных Договором КБО, используются в значениях, определенных законодательством ПМР.

1.75. **Законные представители** – родители, опекуны, попечители.

1.76. **Несовершеннолетний** – физическое лицо, не достигшее 18-летнего возраста.

1.77. **Платежный период** – временной период с даты, следующей за Расчетной датой, до последнего числа календарного месяца, следующего за Расчетной датой в течение которого Держатель кредитной карты должен обеспечить поступление на свой Текущий счет, указанный в Индивидуальных условиях, денежных средств в размере не менее Минимального платежа.

1.78. **Минимальный платеж** - денежные средства в размере 5% от остатка ссудной задолженности по Кредиту на Расчетную дату и проценты, начисленные на сумму ссудной задолженности. При наличии неисполненных обязательств по Кредиту Минимальный платеж увеличивается на сумму ссудной просроченной задолженности, просроченных процентов, неустойки. Минимальный платеж является обязательным к погашению до окончания Платежного периода.

1.79. **Расчетная дата** – дата фиксирования задолженности и суммы начисленных процентов для определения суммы Минимального платежа, равная последнему календарному дню каждого месяца.

1.80. **Счет кредитной карты** – открытый на имя Держателя кредитной карты счет, расчетные операции по которому производятся с использованием кредитной карты.

1.81. **Держатель кредитной карты** - лицо, использующее кредитную Карту на основании Индивидуальных условий.

1.82. **Индивидуальные условия** - условия кредитования физических лиц с использованием кредитной карты Банка.

1.83. **Кредитная карта** – банковская карта НПС «Приднестровье» (персонифицированная/ неперсонифицированная), предназначенная для совершения ее Держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных Банком Держателю в пределах установленного лимита кредитования.

1.84. **Лимит кредитования** – максимальная разрешенная доступная сумма кредита в рамках Индивидуальных условий, устанавливаемая Банком индивидуально для каждого Держателя Кредитной карты.

1.85. **Кредит** – денежные средства, предоставленные Банком Держателю кредитной карты.

1.86. **Виртуальная банковская карта** - карта, представляющая собой данные реквизитов банковской карты (номер и CVV), необходимые для осуществления оплаты в Интернете.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор КБО является договором присоединения, заключаемым между Банком и физическими лицами, условия которого являются типовыми для всех Клиентов. Заключение Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к Договору КБО в целом, в соответствии со статьей 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики, и производится путем подачи в Банк одного из следующих документов (по форме установленной Банком):

- Заявления о присоединении к Договору КБО;
- Заявления на открытие счета;
- Заявления на открытие счета и выпуск банковской карты (далее - Заявление).

2.2. Договор КБО заключается путем акцепта Банком Заявления Клиента (оферты) и считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента (оферты). Акцептом Банком Заявления Клиента (оферты) является подписание Банком (уполномоченным лицом Банка) Заявления.

2.3. Договор КБО определяет условия и порядок осуществления Банком комплексного банковского обслуживания Клиента. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется Банком в Отделениях Банка, в Банкоматах, и иных электронно-технических устройствах, предусмотренных Договором КБО, а также посредством дистанционного обслуживания, в соответствии с режимом работы, определяемым Банком. Банк вправе приостанавливать проведение отдельных или всех банковских операций в случаях, предусмотренных Договором КБО или действующим законодательством ПМР.

2.4. В рамках Комплексного обслуживания Банком предоставляются следующие услуги:

- открытие и ведение текущих счетов (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- закрытие текущих счетов (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- зачисление безналичных денежных средств на текущие счета (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- прием и зачисление наличных денежных средств на текущий счет (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- выдача наличных денежных средств с текущих счетов (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- осуществление переводов денежных средств с текущего счета (в рублях ПМР и иностранной валюте);
- безналичная конвертация денежных средств с текущего счета (в рублях ПМР и иностранной валюте), в том числе с отложенной поставкой Банком;
- проведение коммунальных и иных платежей с текущего счета (в рублях ПМР);
- получение выписок по текущему счету (в рублях ПМР, иностранной валюте);
- автоматическое кредитование текущего счета (в рублях ПМР, в рублях РФ) (овердрафт);
- открытие и ведение специальных текущих счетов (в рублях ПМР - в рамках ежемесячных адресных субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, а также для осуществления выплат компенсации и материального вознаграждения гражданам, имеющим право на земельную долю (пай), а также иным работникам сельскохозяйственных предприятий, в рублях РФ – для зачисления пенсий в российских рублях);
- рассылка сообщений (SMS, Mail);
- обслуживание в системе «Интернет-банк»;

- выпуск и обслуживание банковских карт международных и национальной платежных систем;
- открытие, ведение и закрытие карточных счетов в иностранной валюте для учета средств на Международных картах;
- другие операции, предусмотренные Договором КБО.

Предоставление других услуг, не указанных в Договоре КБО, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке установить лимит приобретения иностранной валюты, как в отделениях Банка, так и посредством использования Системы «Интернет-Банк».

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

2.6. Договор КБО может быть заключен в пользу Третьего лица. Договор КБО может быть заключен в пользу Третьего лица только на основании Заявления на открытие счета в пользу третьего лица, по форме Банка и подписанного Вносителем собственноручно. При заключении Договора КБО в пользу Третьего лица Вноситель обязан предоставить документ, удостоверяющий личность Клиента или нотариально заверенную копию (серия, номер, кем и когда выдан).

При заключении Договора КБО в пользу третьего лица услуги системы «Интернет-банк», САО «SMS-ИНФО» и «Mail – ИНФО» (тестовый режим) не предоставляются. Банковские продукты и услуги в рамках КБО предоставляются третьему лицу при вступлении его в права Клиента.

Заключение Договора КБО и открытие Текущего счета в пользу Третьего лица, который является Несовершеннолетним, осуществляется совершеннолетним физическим лицом. До момента вступления Несовершеннолетнего в права по счету, Клиентом является лицо, которое открывает счет – Вноситель.

2.7. Третье лицо, в пользу которого открыт Текущий счет, приобретает все права и обязанности Клиента по Договору КБО с момента получения Банком подтверждения о намерении Третьего лица воспользоваться правами Клиента по Договору КБО.

Подтверждением о намерении Третьего лица воспользоваться правами Клиента по Договору КБО, за исключением Третьего лица, которое является Несовершеннолетним в возрасте от 14 (четырнадцати) до 16 (шестнадцати) лет, являются:

а) оформление в Банке Третьим лицом Заявления о вступлении в права Клиента по Договору КБО, а также иных документов, обязанность предоставить которые, предусмотрена законодательством ПМР или законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения, либо совершение действий, направленных на реализацию его прав по Договору КБО;

б) нотариально оформленная доверенность Третьим лицом на право распоряжения денежными средствами или получения денежных средств, внесенных на счет;

в) зачисления денежных средств на счет от иных лиц наличным либо безналичным способом, за исключением зачисления денежных средств Вносителем, а также зачисления денежных средств (включая начисленные проценты) с депозитного счета, открытого Вносителем на имя Клиента (до момента вступления Клиента в права Вкладчика).

Вступление в права Клиента Третьего лица, которое является Несовершеннолетним, осуществляется в порядке, установленном пунктом 2.9. настоящего Договора.

2.8. Вноситель несет обязанности по Договору КБО, до момента получения Банком от Третьего лица или его Представителя подтверждения о его намерении воспользоваться правами Клиента по Договору КБО.

Вноситель, действующий в пользу Третьего лица, вправе вносить/зачислять денежные средства на счет Клиента. До момента вступления Третьего лица в права Клиента Вноситель вправе снимать денежные средства со счета Клиента, в случае если данные денежные средства были внесены/зачислены Вносителем. Вноситель вправе снять с текущего счета Клиента зачисленные денежные средства со вклада включая начисленные проценты на сумму вклада, в случае если Вноситель внес от своего имени денежные средства на депозитный счет Клиента, при этом Клиент не вступил в права вкладчика.

До момента вступления Третьего лица в права Клиента Вноситель не вправе перечислять денежные средства со счета Клиента, зачисленные/внесенные Вносителем, а также перечислять/снимать денежные средства со счета Клиента зачисленные/внесенные иными лицами.

Вноситель, действующий в пользу Третьего лица не вправе получать справки по счету Клиента, выдавать доверенности на распоряжение счетом Клиента.

Правом распоряжаться денежными средствами по Текущему счету, открытому в пользу Несовершеннолетнего после вступления Несовершеннолетнего в права Клиента могут воспользоваться сам Несовершеннолетний (при соблюдении пунктов 2.7. и 2.9. Договора) либо его Законный представитель при наличии разрешения органа опеки и попечительства.

До получения Банком подтверждения от Третьего лица или его Представителя о его намерении воспользоваться правами Клиента по Договору КБО, Договор КБО, заключенный в пользу Третьего лица, может быть расторгнут по письменному заявлению (по форме установленной Банком, в виде оригинального экземпляра, подписанного собственноручно и исполненного на бумажном носителе) Вносителя и при отсутствии на данном счете денежных средств, поступивших от иных лиц.

2.9. Заключение договора КБО и открытие текущего счета Несовершеннолетним самостоятельно допускается по достижении 16 лет при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Заключение Договора КБО и открытие Текущего счета от лица Несовершеннолетнего, не достигшего 16 лет, осуществляется его Законным представителем. Клиентом в данном случае является Несовершеннолетнее лицо, от имени которого открывается счет Законным представителем.

Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет имеют право вступить в права Клиента при открытии счета в пользу Несовершеннолетнего Третьего лица, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, только с письменного согласия Законных представителей и при наличии паспорта.

Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 16 лет при отсутствии паспорта имеют право вступить в права Клиента при открытии счета в пользу Несовершеннолетнего Третьего лица, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, при предъявлении свидетельства о рождении, только с письменного согласия Законных представителей и при личном присутствии одного Законного представителя.

Письменное согласие Законных представителей может быть оформлено нотариально либо непосредственно при обращении в Банк.

Несовершеннолетние, не достигшие возраста 14 лет, вступают в права Клиента при открытии счета в пользу Третьего лица Несовершеннолетнего через Законного представителя. Денежными средствами, находящимися на Текущем счете Несовершеннолетнего, не достигшего возраста 14 лет, распоряжается Законный представитель, при наличии разрешения органа опеки и попечительства.

Несовершеннолетний, в пользу которого открыт Текущий счет, может самостоятельно (без согласия Законных представителей) вступить в права Клиента при открытии счета в пользу Несовершеннолетнего Третьего лица по достижении 18 лет либо 16 лет (при объявлении его полностью дееспособным по решению органа опеки и попечительства, либо решению суда) и при предъявлении паспорта.

Несовершеннолетний от лица, которого открыт Текущий счет, может самостоятельно (без согласия Законных представителей) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, по достижении 16 лет и при предъявлении паспорта.

2.10. При заключении Договора КБО (открытии Счета) Клиент/Представитель Клиента обязан предоставить в Банк документы, предусмотренные действующим законодательством ПМР, внутренними документами Банка, а также законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения.

В случае не предоставления данных документов, Банк вправе отказать Клиенту/представителю Клиента в заключении Договора КБО (открытии Счета).

2.11. Клиент вправе предоставить осуществление своих прав по Договору КБО Представителю на основании нотариально оформленной доверенности (доверенности приравненной к нотариально оформленной).

Доверенность, представленная в Банк Представителем Клиента, должна содержать все реквизиты, необходимые для установления Банком лица, выдавшего доверенность, Представителя, соответствующих полномочий Представителя, срока действия доверенности, а также содержать другие обязательные реквизиты, предусмотренные действующим законодательством ПМР.

Представитель, выданная компетентным органом иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована уполномоченными государственными органами ПМР.

Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, представляется в Банк Представителем Клиента с нотариально заверенным переводом на русский язык.

В случае, если предъявляемая Представителем Клиента доверенность оформлена не в соответствии с требованиями Договора КБО или действующего законодательства ПМР, а также при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности, ее отмене, либо при обнаружении признаков подделки доверенности, в том числе подчисток, неоговоренных исправлений, Банк вправе отказать в приеме такой доверенности и осуществлении каких-либо действий (операций) Представителем от имени Клиента.

В случае отмены выданной доверенности Клиент обязуется уведомить об этом Банк путем представления письменного заявления, с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и Ф.И.О. Доверенного лица.

2.12. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Договора КБО и Тарифами, размещает Договор КБО (в том числе изменения и дополнения к Договору КБО) и Тарифы в местах и одним из способов, установленных Договором КБО, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.prisbank.com;
- размещения информации в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, в местах доступных для обозрения Клиентами;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронным каналам связи (sms-сообщений, по электронной почте и т.п.);
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.13. Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) списывать в безакцептном порядке со своих Счетов, открытых в Банке:

- вознаграждение за обслуживание Клиента, а также иные суммы денежных средств, связанные с обслуживанием Клиента согласно Тарифам;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- 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 КБО;
- денежные средства в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим по любым основаниям, в том числе в случаях, предусмотренных иными соглашениями Сторон;
- иные платежи и задолженность Клиента перед Банком, вытекающие из Договора КБО.

В случае недостаточности на Счетах Клиента денежных средств в валюте, предъявленного Банком, в соответствии с настоящим пунктом, требования, 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 по иным основаниям (договорам).

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

2.14. Клиент поручает Банку (предоставляет право) производить удержание из денежных средств, поступающих в Банк для зачисления на Счет Клиента или находящихся на Счете Клиента, в соответствии с законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения.

2.15. На денежные средства Клиента, находящиеся на его текущих счетах/карточных счетах в Банке, проценты не начисляются, за исключением начисления процентов на остаток денежных средств (пенсионных) на текущих счетах физических лиц, держателей банковских карт НПС «Пенсионная» в порядке, установленном настоящим Договором.

2.16. При наличии заключенных между Клиентом и Банком договоров, регулирующих правоотношения, аналогичные урегулированным Договором КБО, с момента заключения между Клиентом и Банком Договора КБО данные договоры считаются измененными и изложенными в новой редакции в виде Договора КБО.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

3.1. Права Клиента:

3.1.1. Подключаться к предусмотренным Договором КБО видам услуг, при соблюдении условий подключения, предусмотренным Договором КБО.

3.1.2. Расторгнуть Договор КБО в порядке, предусмотренном Договором КБО.

3.1.3. Клиент вправе отказаться от использования счета в рублях ПМР, открытого дополнительно в соответствии с Договором КБО, только на основании оформленного Заявления на закрытие счета (по форме установленной Банком).

3.1.4. Совершать иные действия и операции, предусмотренные Договором КБО.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Своевременно оплачивать установленное вознаграждение за оказываемые Банком услуги по Договору КБО в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе в соответствии с требованиями Банка и иную достоверную информацию, необходимую Банку для выполнения своих обязательств по Договору КБО, а также предоставление которой предусмотрено действующим законодательством ПМР. В случае изменения предоставленной Банку в соответствии с Договором КБО и действующим законодательством ПМР информации, Клиент обязуется предоставить в Банк новые данные не позже дня следующего за днем изменения информации, с предоставлением подтверждающих документов. В случае несоблюдения Клиентом требований настоящего пункта Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента по данной причине.

3.2.3. Предоставлять в Банк любые документы, обязанность предоставления которых предусмотрена законодательством ПМР или другого государства (согласно требованиям FATCA). Такие документы Клиент обязан предоставить в течение 3 (трех) дней со дня получения требования Банка о предоставлении документов, если они не подлежат предоставлению в момент совершения операции (сделки), в том числе по открытию Счета, но не более 5 (пяти) дней со дня возникновения обязанности предоставить их в Банк в соответствии с законодательством ПМР или другого государства.

3.2.4. Сообщать Банку в письменной форме все сведения о себе и об их изменении, которые могут повлечь изменение режима обслуживания Счета (проведения операций по Счету) Клиента или повлечет возложение на Банк дополнительных обязанностей.

3.2.5. Предоставлять по требованию Банка документы, содержащие информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и иных целей в соответствии с законодательством ПМР.

3.2.6. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями Закона ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем», действующего законодательства ПМР, внутренних нормативных документов Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем.

3.2.7. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором КБО.

3.2.8. Самостоятельно контролировать состояние баланса своего Счета (правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете).

3.2.9. Погасить Перерасход доступных средств по текущему счету в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его образования, путем внесения/перечисления денежных средств на счет, к которому выпущена карта. Если на текущий счет в течение 30 дней не поступают денежные средства или поступают в сумме недостаточной для полного погашения перерасхода доступных средств, Банк списывает в безакцептном порядке полную или недостающую сумму перерасхода доступных средств с текущего и/или других счетов Клиента, открытых в Банке. При зачислении денежных средств на текущий счет Банк списывает в безакцептном порядке поступающие суммы до момента полного погашения перерасхода доступных средств по текущему счету.

3.3. Права Банка:

3.3.1. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для исполнения поручения, а также в случае противоречия операции законодательству, банковским правилам и (или) условиям Договора КБО.

3.3.2. Списывать в безакцептном порядке денежные средства со счетов Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 2.13. Договора КБО.

3.3.3. Запрашивать у Клиента документы, содержащие информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и иных целей в соответствии с законодательством ПМР.

3.3.4. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой (мобильной) связи, факсов, указанным Клиентом, сообщения информационного характера.

3.3.5. Банк вправе приостанавливать проведение отдельных или всех банковских операций в связи с особенностями технологического процесса банковского обслуживания, а также при проведении технологических работ по настройке, замене, обслуживанию или устранению ошибок или неисправностей банковского оборудования или программного обеспечения.

3.3.6. В случае, если Клиент не предоставил документы, предусмотренные Договором КБО, внутренними документами Банка, законодательством ПМР или другого государства (согласно требованиям FATCA), действие которого распространяется на данные правоотношения, Банк вправе отказать в проведении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента (в том числе, операций по зачислению денежных средств на Счет), с последующим уведомлением Клиента о принятом решении.

Указанное уведомление может быть направлено Банком в виде текстового сообщения на номер мобильного телефона Клиента и (или) по адресу электронной почты Клиента, сообщенных Клиентом Банку, или в любой иной доступной форме.

В случае принятия Банком решения об отказе от зачисления денежных средств на счет Клиента, Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств за счет отправителя.

3.3.7. Совершать иные действия и операции, предусмотренные Договором КБО.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Уведомить Клиента о внесении изменений в Договор КБО в порядке, предусмотренном Договором КБО.

3.4.2. Обеспечить сохранность денежных средств и иных ценностей Клиента.

3.4.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента и сведениям о Клиенте. Третьим лицам справки по операциям Клиента и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством ПМР, а также по письменному указанию Клиента.

Клиент предоставляет Банку право (дает распоряжение) осуществлять передачу информации, являющейся банковской тайной (о фамилии, имени, отчестве Клиента, о Счетах открытых Клиенту в Банке и движении по ним денежных средств, другую информацию о Клиенте), в следующих случаях:

- органам, учреждениям, ведомствам, организациям, службам другого государства в случаях, предусмотренных законодательством соответствующего государства (согласно требованиям FATCA);

- в иных случаях, предусмотренных Договором КБО.

3.4.5. Возмещать Клиенту денежные средства, неправомерно списанные в качестве комиссионного вознаграждения, штрафов и по иным основаниям в пользу Банка, на основании оформленных Клиентом претензий, в размере, равном неправомерно списанным суммам. Указанные выплаты осуществляются Банком при условии признания Банком правомерности претензий Клиента.

3.4.6. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором КБО.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору КБО в соответствии с законодательством ПМР и условиями Договора КБО.

4.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и (или) иной информации подлежащей передаче Банком Клиенту в соответствии с Договором КБО. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и (или) базы данных Банка, технические сбои в платежных системах и др.), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора КБО.

4.3. Клиент и Банк освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору КБО, 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 проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств с указанием причины неисполнения.

4.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента по Договору КБО, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами.

5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в Договор КБО. Об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Договор КБО, а также о дате вступления их в действие, Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в п. 2.12. Договора КБО.

5.2. Любые изменения и дополнения в Договор КБО, в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора КБО, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору КБО, в том числе присоединившихся к Договору КБО ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор КБО и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора КБО в порядке, предусмотренном в п. 5.5. Договора КБО.

5.3. Отсутствие письменного заявления Клиента о несогласии с внесенными изменениями в Договор КБО в течение срока, указанного в п. 5.1. Договора КБО, означает согласие Клиента со всеми изменениями и на продолжение договорных отношений в рамках Договора КБО.

5.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Договора КБО, опубликованная в вышеуказанном порядке, не была получена и/или изучена и/или не правильно понята Клиентом.

5.5. Клиент имеет право расторгнуть Договор КБО в одностороннем порядке путем предоставления в Банк оригинального экземпляра подписанного Клиентом Заявления о расторжении Договора КБО и (или) закрытия всех своих Счетов. Одновременно, Клиент сдает в Банк все карты полученные по Договору КБО.

5.6. Договор КБО считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 5.5. Договора КБО. Факт приема Банком Заявления на закрытие счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет, в соответствии с действующим законодательством ПМР и условиями Договора КБО.

5.7. По требованию Банка Договор КБО, может быть, расторгнут судом в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или Договором КБО, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

б) при отсутствии операций по Текущим счетам Клиента в течение года, если иное не предусмотрено Договором КБО.

5.8. Банк вправе отказаться от исполнения Договора КБО при отсутствии денежных средств на Текущем счете и операций по нему в течение 3 (трех) лет, уведомив об этом Клиента в любой доступной форме. Договор КБО считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Текущий счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

Уведомление об отказе от исполнения Договора КБО Банк вправе направить Клиенту в виде текстового сообщения на номер мобильного телефона Клиента и(или) по адресу электронной почты Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

5.9. Действие Договора КБО прекращается в момент исполнения Сторонами всех обязательств друг перед другом.

5.10. В любом случае расторжение Договора КБО является основанием для закрытия Счетов Клиента.

5.11. Расторжение Договора КБО не влечет прекращение обязанности Клиента погасить перед Банком имеющуюся по Договору КБО задолженность.

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

5.13. Банки вправе отказаться от заключения Договора КБО, расторгнуть Договор КБО с физическим лицом – гражданином иностранного государства, законодательство которого требует заключение специального соглашения в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории другого государства, и осуществления контроля за операциями по ним.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Извещение и передача Банком документов Клиенту осуществляется путем направления документов по адресу прописки, указанному в Заявлении или ином порядке предусмотренном Договором КБО.

6.2. Все, что не определено Договором КБО, регулируется законодательством ПМР.

6.3. Все вопросы и разногласия, возникающие из Договора КБО или в связи с ним, подлежат урегулированию сторонами Договора КБО путем переговоров. При отсутствии согласия спор между сторонами Договора КБО подлежит рассмотрению в судебных органах ПМР.

6.4. Стороны рассматривают взаимные претензии, поданные только в письменной форме.

6.5. Договор КБО заключается на неопределенный срок.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора КБО:

- Приложение № 1 «Порядок открытия, закрытия, переоформления и совершения операций по Текущему счету»;
- Приложение № 2 «Порядок обслуживания и пользования банковскими картами НПС ЗАО «Приднестровский Сбербанк»;
- Приложение № 2.1. «Порядок начисления процентов на остаток денежных средств на счетах физических лиц, держателей банковских карт НПС «Пенсионная»;
- Приложение № 3 «Порядок предоставления Овердрафтов физическим лицам»;
- Приложение № 3.1. «Порядок предоставления Овердрафтов пенсионерам»;
- Приложение № 4 «Порядок дистанционного обслуживания Клиентов ЗАО «Приднестровский Сбербанк»;
- Приложение № 5 «Порядок пользования картами международных систем МПС VISA, MASTERCARD»;
- Приложение № 6 «Порядок предоставления услуг системы автоматического оповещения»;
- Приложение № 7 «Порядок предоставления услуг по специальному текущему счету в рамках ежемесячных адресных субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг»;
- Приложение № 8 «Порядок предоставления услуг по текущему счету для зачисления пенсий в российских рублях»;
- Приложение № 9 «Условия проведения операций по продаже Банком иностранной валюты (долларов США) с отложенной поставкой»;
- Приложение № 10 «Общие условия кредитования физических лиц с использованием кредитной карты»;
- Приложение № 11 «Правила предоставления Кэшбэк физическим лицам –держателям банковских карт НПС ЗАО «Приднестровский Сбербанк»;
- Приложение №12 «Порядок предоставления услуг по специальному текущему счету, открытому для осуществления выплат компенсации и материального вознаграждения в денежном выражении гражданам, имеющим право на земельную долю (пай), а также иным работникам сельскохозяйственных предприятий».

* Пункты вступают в силу с 01 августа 2019 года.