

**Правила
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в Банке «Центр международных расчетов Абхазия»
(общество с ограниченной ответственностью)**

(действуют с 05.03.2026)

Содержание

№ п/п	Наименование	Номер страницы
1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	4
3.	Заключение Договора комплексного обслуживания	10
4.	Обслуживание в рамках Договора комплексного обслуживания	11
5.	Права и обязанности Банка	13
6.	Права и обязанности Клиента	14
7.	Прочие условия	15
8.	Порядок расторжения Договора комплексного обслуживания	16
9.	Заключительные положения	17
10.	Приложения к Правилам комплексного обслуживания	17
11.	Адрес и реквизиты Банка	17
	Приложение 1. Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам	19
	Приложение 2. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт	30
	Приложение 3. Условия предоставления услуг с использованием системы «SMS-сервис»	42

Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – Банк ЦМР Абхазия (ООО), именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, именуемое в дальнейшем «Клиент», изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью), с другой стороны, заключили на условиях Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – ДКО) о нижеследующем.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила комплексного обслуживания/Правила) определяют общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных Банковских продуктов.

Присоединение Клиентов к настоящим Правилам осуществляется в порядке, установленном разделом 3 и подпунктом 1.6 настоящих Правил.

1.2. Приложениями к настоящим Правилам являются Условия предоставления отдельных Банковских продуктов.

1.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами и Тарифами Банка осуществляет публичное оповещение одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- а) путем размещения информации на стендах в Подразделениях Банка;
- б) размещения информации на официальном интернет-сайте Банка, размещенном по адресу <https://bankcmra.ru> (далее – сайт Банка);
- в) иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка, в том числе способами, установленными Договорами предоставления банковских продуктов.

Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата размещения Банком информации в соответствии с настоящим пунктом Правил.

1.4. В соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, включая Приложения к Правилам, и Тарифы Банка.

1.4.1. Банк осуществляет публичное оповещение об изменении Правил в соответствии с подпунктом 1.4 настоящих Правил не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода их в действие.

1.4.2. Банк осуществляет публичное оповещение об изменении Тарифов Банка в соответствии с подпунктом 1.4 настоящих Правил не менее чем за 3 (три) календарных дня до ввода их в действие.

1.5. В случае несогласия Клиента с изменением Правил, включая Условия, установленные Приложениями к Правилам, и/или Тарифов Клиент имеет право на расторжение ДКО в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

1.6. Проведение Клиентом Операций по Банковским продуктам, оформленным в рамках ДКО, является согласием Клиента с Правилами и/или Тарифами Банка, действующими на момент проведения такой операции. В случае если до вступления в силу новой редакции

Правил и/или Тарифов Банка Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКО, данное обстоятельство является согласием Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов Банка.

1.7. Настоящие Правила применяются с учетом требований законодательства, действующего на территории Республики Абхазия.

2. Термины и определения

В рамках настоящих Правил используются следующие термины и определения:

2.1. **Акцепт** – согласие Банка на заключение ДКО, выраженное в совершении Банком, получившим оферту, действий по выполнению указанных в ней условий договора.

2.2. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – код, пароль или иной, указанный в настоящих Правилах аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на доступ, совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через систему Дистанционного банковского обслуживания¹.

2.3. **Анкета-заявление Клиента (Анкета)** – анкета-заявление, заполняемая Клиентом по форме Банка при первичном или повторном обращении в Банк с целью обслуживания и получения банковского продукта, предоставляемого Банком в соответствии с настоящими Правилами и Приложениями к ним, и содержащая предложение (оферту) Клиента Банку о заключении ДКО на условиях настоящих Правил.

2.4. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (Представителя Клиента) в Банк для доступа, совершения операций и/или получения информации по Счетам/вкладам и другим банковским продуктам в системах Дистанционного банковского обслуживания и/или при обслуживании в Подразделениях Банка в порядке, предусмотренном ДКО.

2.5. **Банк** – Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – Банк ЦМР Абхазия (ООО)).

2.6. **База данных Банка** – программно-аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий проведение операций по Счетам/вкладам Клиента и другим банковским продуктам и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Верификации и Аутентификации в соответствии с ДКО.

2.7. **Банковская карта (Карта)** – электронное средство платежа для совершения её держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Счете, либо денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с индивидуальными условиями кредитования. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами. Карта выпускается персонализированной (с указанием на лицевой стороне имени и фамилии Держателя Карты).

2.8. **Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг (пакет банковских услуг) и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на удовлетворение определенных потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в соответствии с ДКО (например, карта, счет, система дистанционного банковского обслуживания и т.д.).

¹ При наличии технической возможности.

Условия предоставления конкретного банковского продукта в рамках настоящих Правил изложены в соответствующем Приложении к настоящим Правилам.

2.9. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (участвует в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

2.10. **Верификация** – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счетам/вкладам и другим банковским продуктам в системах Дистанционного банковского обслуживания и при обслуживании в Подразделениях Банка в порядке, предусмотренном ДКО.

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

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

2.13. **Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, на имя которого Банком оформлена Карта, получившее право на пользование Картой в соответствии с настоящим ДКО.

2.14. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)²** – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (системы дистанционного банковского обслуживания, устройства самообслуживания, Контакт-центр Банка и др.), посредством которых Клиенты, не посещая Подразделения Банка, пользуются банковскими продуктами и сопутствующими им услугами, предоставляемыми в рамках ДКО и Договоров о предоставлении банковских продуктов в установленном ими порядке.

2.15. **Доверенное лицо** – представитель физического лица (являющийся дееспособным), который действует от имени, на основании доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и по поручению представляемого лица.

2.16. **Доверенный адрес электронной почты³** – адрес электронной почты Клиента, предоставленный им лично в Банк при первичном или при повторном обращении, с целью получения от Банка информационных писем по банковским продуктам, получения электронных документов, получения справок/выписок⁴ и другой информации направляемой Банком Клиенту. При наличии технической возможности смена/назначение Доверенного адреса электронной почты возможно с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания в рамках заключенного с Клиентом ДКО, на Условиях, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам.

2.17. **Доверенный номер телефона (Доверенный номер)** – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к настоящим Правилам или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования указанного номера для связи с ним, получения/отправки сообщений и Кодов-подтверждений между Банком и Клиентом, в том числе в системах Дистанционного

² При наличии технической возможности.

³ При наличии технической возможности.

⁴ При наличии технической возможности.

банковского обслуживания и при обслуживании в Подразделениях Банка. Доверенный номер регистрируется в Базе данных Банка как доверенный, при условии личного обращения клиента в Подразделение Банка.

В случае утраты мобильного устройства с Доверенным номером Доверенный номер подлежит блокировке в Базе данных Банка на основании заявления Клиента при личном обращении в Подразделение Банка или по звонку в Контакт-центр (допускается блокировка Доверенного номера Представителем клиента в Подразделении Банка). Блокировка Доверенного номера ведет к блокировке доступа к системам Дистанционного банковского обслуживания и к блокировке совершения операций в Подразделении Банка, при которых наличие Доверенного номера является обязательным. Для возобновления работы с использованием Доверенного номера Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка для разблокировки или предоставления нового мобильного номера телефона для его подключения как Доверенного номера. Разблокировка/изменение Доверенного номера осуществляется только по заявлению Клиента при его личном обращении в Подразделение Банка.

2.18. Договор комплексного обслуживания (ДКО) – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

2.19. Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКО, на Условиях, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента.

В рамках настоящих Правил между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении банковского продукта:

- **Договор банковского вклада** – договор банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных Приложением 1 к настоящим Правилам комплексного обслуживания, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие соответствующего вида банковского вклада;
- **Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт** – договор банковского счета физического лица с предоставлением и использованием банковских расчетных карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКО, на Условиях, установленных Приложением 2 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты соответствующего вида;
- **Договор о подключении к системе «SMS-сервис»** – договор о подключении и предоставлении услуг системы «SMS-сервис», заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКО, на Условиях, установленных Приложением 3 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на подключение к системе «SMS-сервис».

2.20. ДУЛ – документ, удостоверяющий личность физического лица, в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

2.21. Заявление – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора предоставления банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и присоединении к настоящим Правилам и Условиям, установленным отдельными Приложениями к настоящим Правилам.

Заявление является неотъемлемой частью ДКО и Договора предоставления банковского продукта, заключенного на Условиях отдельного банковского продукта.

В рамках настоящих Правил в зависимости от вида банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

- **Заявление на открытие банковского вклада** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского вклада с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложение 1);
- **Заявление на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложение 2);
- **Заявление на подключение к системе «SMS-сервис»** – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о подключении к системе «SMS-сервис» с указанием существенных условий такого договора и подтверждающее присоединение Клиента к Правилам комплексного обслуживания и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам комплексного обслуживания (Приложение 3).

2.22. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством, действующим в Республике Абхазия, сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

2.23. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам и заключившее с Банком ДКО, а также в рамках ДКО отдельный (-е) Договор (-ы) о предоставлении банковского продукта.

2.24. **Кодовое слово (Пароль)** – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом в Анкете Клиента/Анкете физического лица/Анкете-Заявлении/Заявлении, регистрируемая в Базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента в Контакт-центре Банка. Кодовое слово должно состоять из арабских цифр и букв кириллического и/или латинского алфавита, но не более 35 (тридцати пяти) символов. Доверенное лицо не вправе изменять Кодовое слово.

2.25. **Контакт-центр** – система поддержки клиентов, осуществляющая обработку обращений клиентов и информирование Клиентов при условии проведения успешной Аутентификации и Верификации Клиента.

2.26. **Мобильное устройство** – техническое устройство, имеющее функции осуществления сотовой (мобильной) связи, выхода в сеть Интернет, используемое Клиентом для осуществления взаимодействия с Банком посредством систем ДБО, такое как: мобильный телефон, смартфон или иное устройство.

2.27. **Нерабочие дни** – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и те дни, на которые в силу норм

законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, переносятся выходные дни.

2.28. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с положениями подпункта 2.33 настоящих Правил.

2.29. **Операция** – осуществляемая Банком (в соответствии с имеющейся лицензией) по Распоряжению Клиента банковская операция в соответствии с имеющимися между Сторонами Договорами о предоставлении банковского продукта.

2.30. **Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – специальный цифровой код, служащий для подтверждения операций, совершаемых с использованием Карт в УС, торгово-сервисных предприятиях, ПВН, предоставленный Банком лицу (Держателю Карты), которому в соответствии с Договором банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт предоставлена в пользование Карта, или назначенный указанным лицом самостоятельно. Введение ПИН-кода признается аналогом собственноручной подписи Клиента (Держателя Карты) при совершении им Операции с использованием Карты. ПИН-код известен только лицу, на имя которого выпущена Карта. Способ назначения ПИН-кода каждому типу Карт определяется Банком.

2.31. **Подразделение Банка** – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Национального банка Республики Абхазия, в том числе операции по заключению с Клиентом Договоров о предоставлении банковского продукта, предусмотренных настоящими Правилами, и обслуживание Клиента в соответствии с Условиями Договоров о предоставлении банковского продукта.

2.32. **Правила комплексного обслуживания (Правила)** – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку.

2.33. **Представитель клиента (Представитель)** – физическое лицо (достигшее возраста 18 лет, являющееся дееспособным), представляющее интересы клиента в силу закона либо на основании акта, уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, либо на основании доверенности:

- доверенное лицо;
- законный представитель несовершеннолетнего лица в возрасте до 14 лет (родитель, усыновитель, приемный родитель, опекун);
- законный представитель несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет (родитель, усыновитель, приемный родитель, попечитель);
- законный представитель недееспособного совершеннолетнего лица (опекун);
- законный представитель ограниченно дееспособного совершеннолетнего лица (попечитель).

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

2.35. **Рабочие дни** – это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с положениями подпункта 2.25 настоящих Правил.

2.36. **Распоряжение** – поручение (заявление) Клиента, предоставленное в Подразделение Банка, в виде документа на бумажном носителе или в виде электронного документа⁵, составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента

⁵ При наличии технической возможности.

Банку о совершении Операций (включая, периодичность и условия ее совершения) по Счету.

2.37. **Резиденты** – гражданин Республики Абхазия и иные физические лица, постоянно проживающие на территории Республики Абхазия (в том числе временно находящиеся за её пределами).

2.38. **Система «SMS-сервис»** – система, которая обеспечивает оперативное формирование и отправку на соответствующие телефонные номера Клиентов SMS-сообщений (текстовых сообщений, передающихся по каналам сотовой телефонной связи), содержащих информацию по перечню событий, установленных Банком в рамках услуг в соответствии с ДКО, в том числе уведомления об Операциях с использованием Карт или их реквизитов, иные уведомления, которые направляются Клиенту на номер мобильного телефона, указанный для данных целей в Заявлении на подключение к системе «SMS-сервис» или в заявлении Клиента об изменении соответствующего номера мобильного телефона.

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

2.40. **Счет** – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКО, на Условиях, установленных Приложением 1 и Приложением 2 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента, составленного по установленной Банком форме.

В рамках настоящих Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

- **Счет вклада** – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада соответствующего вида;
- **Карточный счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской расчетной карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт и Заявлением Клиента на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты.

2.41. **Тарифы Банка (Тарифы)** – вознаграждение, взимаемое Банком за предоставление банковских услуг физическим лицам, размер или порядок исчисления, которых утверждается приказом по Банку и является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

2.42. **Условия** – условия предоставления конкретного банковского продукта, установленные соответствующим Приложением к настоящим Правилам.

2.43. **Устройство самообслуживания (УС)** – электронно-программный комплекс (банкомат, депозитор, инфо-киоск и т.п.), посредством которого Клиент, не посещая Подразделения Банка, совершает операции выдачи (приема)⁶ наличных денежных средств и пользуется банковскими услугами, предоставляемыми в рамках ДКО и Договоров о предоставлении банковских продуктов в установленном ими порядке, без участия работников Банка.

Термины, используемые в Приложениях к настоящим Правилам, употребляются в значении, установленном настоящим пунктом Правил, если Приложениями к настоящим Правилам не предусмотрено иное.

⁶ При наличии технической возможности.

3. Заключение Договора комплексного обслуживания

3.1. Заключение Договора комплексного обслуживания осуществляется в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Анкете Клиента.

3.2. Для заключения Договора комплексного обслуживания Клиент при первом обращении в Подразделение Банка, в том числе с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта, предоставляет Банку Анкету в двух экземплярах по форме, установленной Банком, при предъявлении ДУЛ, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, нормативных актов надзорных органов в сфере банковского регулирования, в том числе в целях Идентификации и Условиями.

Анкета подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к настоящим Правилам.

Анкета может быть интегрирована в заявление на предоставление банковского продукта, оформляемое в рамках Договора комплексного обслуживания.

Анкета, составленная в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания. Первый экземпляр Анкеты остается в Банке и является в том числе основанием для обработки персональных данных Клиента. Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии передается Клиенту.

Договор комплексного обслуживания считается заключенным с даты принятия Банком лично от Клиента письменного подтверждения Клиента (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам.

Отметка Банка о принятии от Клиента письменного подтверждения (Анкеты) о присоединении к настоящим Правилам проставляется в соответствующем разделе Анкеты с указанием даты, подписи работника Банка.

3.3. Договор комплексного обслуживания может быть заключен в Подразделении Банка с несовершеннолетними лицами в соответствии с требованиями законодательства, действующего на территории Республики Абхазия.

3.4. Банк обязан отказать в заключении Договора комплексного обслуживания в случаях, предусмотренным законодательством и нормативными актами надзорных органов, действующими на территории Республики Абхазия.

3.5. Банк обязан отказать в заключении Договора банковского вклада / Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт в рамках ДКО в случаях непредставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для Идентификации Клиента либо представления недостоверных сведений, наличия в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности.

3.6. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского вклада / Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт в рамках ДКО, если у Банка возникают подозрения в том, что Счет может быть использован в целях легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

3.7. Банк вправе отказать в заключении Договора комплексного обслуживания в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в т.ч. по иным причинам, предусмотренным законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, а также при непредставлении Клиентом Доверенного номера телефона

4. Обслуживание в рамках Договора комплексного обслуживания

4.1. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях любого Приложения к настоящим Правилам.

4.2. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в Подразделениях Банка (в соответствии с режимом работы Подразделений Банка, установленным Банком) и/или дистанционно (с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания и/или работниками Контакт-центра)⁷.

4.3. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты подтверждения Банком акцепта предложения (оферты) Клиента, оформленного в виде Заявления по форме, установленной Банком. Одно Заявление может содержать предложения (оферты) о заключении нескольких Договоров о предоставлении банковских продуктов.

Заявление оформляется и визируется Клиентом в Подразделении Банка.

При заключении Договора о предоставлении банковского продукта в Подразделении Банка Клиентом представляется ДУЛ, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и Условиями.

Заявление Клиента, составленное в двух экземплярах для каждой из Сторон, с отметкой Банка о принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора о предоставлении банковского продукта.

Первый экземпляр Заявления Клиента остается в Банке. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту.

Дата вступления в действие Договора о предоставлении банковского продукта определяется Условиями.

4.4. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и Договором комплексного обслуживания.

4.5. Операции по предоставлению банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляются Банком в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

4.6. Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях, установленных любым из Приложений к настоящим Правилам, является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

4.7. Основанием для предоставления Клиенту Банковских продуктов является:

4.7.1. В Офисе Банка – письменное Заявление Клиента, ДУЛ Клиента, иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и Условиями.

⁷ При наличии технической возможности.

4.7.2. В системах ДБО – АСП или Кодовое слово (Пароль)⁸.

4.8. Основанием для предоставления Клиенту информации по Банковским продуктам (услугам), предоставленным Клиенту, является:

4.8.1. В Офисе Банка – ДУЛ Клиента;

4.8.2. В системах ДБО – АСП или Кодовое слово (Пароль)⁹.

4.9. Основанием для возможности проведения Клиентом Операций является:

4.9.1. В Офисе Банка – письменное распоряжение Клиента или иной документ, установленный Банком, на котором Клиент проставляет подпись, ДУЛ Клиента, иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и Условиями.

4.9.2. В системах ДБО – АСП или Кодовое слово (Пароль)¹⁰.

4.10. В соответствии с требованиями законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, Банк уведомляет Клиента об операциях по Счетам в следующем порядке.

4.10.1. Посредством предоставления Клиенту выписки по Счету. Выписки по Счету предоставляются Банком:

- в Подразделении Банка по запросу Клиента. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня (в период времени, установленного для обслуживания клиентов), в любой день, когда Подразделение Банка осуществляет обслуживание физических лиц. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;
- через систему ДБО. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня, в любой день. Выписка может быть распечатана и/или выведена на экран. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;
- через УС Банка. Через УС Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по Счету, в которую включаются последние 10 (десять) операций, совершенных с использованием банковской карты, посредством которой (с помощью которой) формировался запрос в УС. Клиент вправе получать мини-выписку по Счету в любом УС Банка неограниченное количество раз в течение дня. В зависимости от технологических особенностей УС мини-выписка может быть распечатана и/или выведена на экран УС. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки по Счету.

В выписке отражаются все операции (безналичные и с наличными денежными средствами), совершенные по Счету Клиента, независимо от способа их совершения и независимо от инициатора совершения (по распоряжению Клиента или по требованию получателя средств).

Отсутствие в выписке по Счету операции перевода денежных средств, для проведения которой Клиент оформил соответствующее распоряжение, означает отказ Банка в исполнении данного распоряжения. Информирование Клиента о причинах отказа осуществляется при обращении Клиента в Подразделение Банка, в котором распоряжение было оформлено.

⁸ При наличии технической возможности.

⁹ При наличии технической возможности.

¹⁰ При наличии технической возможности.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, информацию и документы об Операциях, а также иную необходимую информацию, документы, объяснения для целей предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в соответствии с требованиями законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и внутренними документами Банка.

5.1.2. Не принимать к исполнению/отказать в выполнении Распоряжения Клиента (за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента в предоставлении либо предоставлении Клиентом неполного комплекта документов и информации Банку, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и внутренними документами Банка.

5.1.3. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента на осуществление Операций в случаях, когда осуществление Распоряжения Клиента противоречит либо запрещено законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

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

5.1.5. Отказать Клиенту в приеме на обслуживание (заключении Договора комплексного обслуживания) в случаях, установленных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и внутренними документами Банка, в т.ч. когда это противоречит либо запрещено законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и настоящими Правилами.

5.1.6. Расторгнуть Договор комплексного обслуживания / Договор о предоставлении банковского продукта в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

5.1.7. Расторгнуть Договор банковского вклада / Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт, если у Банка возникают подозрения в том, что счет используется в целях легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

5.1.8. Изменять в рамках законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, Тарифы, Правила комплексного обслуживания.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Зачислять денежные средства в дату не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с указанных Счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и Договорами о предоставлении банковских продуктов.

5.2.2. Приостановить проведение Операций по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

5.2.3. Уведомить Клиента в сроки, установленные подпунктом 1.4 настоящих Правил, о внесении изменений в Правила комплексного обслуживания и/или Тарифы Банка путем публичного оповещения в соответствии с подпунктом 1.4 настоящих Правил.

5.2.4. Исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Устанавливать и изменять Доверенный номер телефона.

6.1.2. Предоставить своему Представителю право на осуществление Операций по Банковским продуктам, оформленным в рамках ДКО и Договора о предоставлении банковского продукта на основании доверенности при условии, если это не противоречит указанным договорам и законодательству, действующему на территории Республики Абхазия.

6.1.3. Настоящим Клиент уполномочивает Банк:

- проводить операции по Счетам Клиента на основании распоряжений (заявлений) Клиента о перечислении денежных средств со счета,
- открывать Счета Клиента (включая Карточные счета) на основании распоряжений (заявлений) Клиента об открытии счета в рамках уже заключенного Договора банковского счета/Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт.

6.1.4. Получать информацию по счетам, в т.ч. в УС с подтверждением запроса ПИН-кодом.

6.1.5. Получать финансовую информацию (в т.ч., но не исключительно, о перечислении, списании денежных средств, о суммах, имеющихся на счетах) по Счетам Клиента (включая Карточные счета).

6.1.6. При обращении с соответствующим запросом в Контакт-центр при условии положительной Верификации Клиента и подтверждения запроса Кодовым словом (Паролем), служащим для Аутентификации Клиента при обращении в Банк с целью получения финансовой информации, указанным Клиентом в Анкете/Заявлении, оформленном Клиентом. Запрос, подтвержденный личным кодом, признается совершенным Клиентом и оспариванию не подлежит.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Правил комплексного обслуживания, а также информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и внутренними документами Банка, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения в соответствии с подпунктом 1.4 настоящих Правил и самостоятельно отслеживать их изменения.

6.2.2. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с Договорами о предоставлении банковских продуктов, заключенными в рамках Договора комплексного обслуживания, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих законодательству, действующему на территории Республики Абхазия.

6.2.3. Предоставлять в Банк в сроки, установленные законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и/или в сроки, установленные в запросе Банка документы и сведения, необходимые Банку в соответствии с таким законодательством, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и внутренними

документами Банка, для Идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документы, являющиеся основанием совершения банковских операций и иных сделок, иные документы, объяснения, необходимые для проверки соответствия проводимых Клиентом Операций нормам законодательства, действующего на территории Республики Абхазия.

Уведомлять Банк и предоставлять в Банк документы, подтверждающие факт изменения сведений, предъявленных для проведения Идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 10 (десяти) дней с даты их изменения, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк/проведения Банком Операции Клиента. При обращении Клиента в Банк для проведения Операции обновление сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

В случае если Клиент не может предоставить Банку сведения, необходимые для Идентификации выгодоприобретателя, до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках, сведения, необходимые для Идентификации выгодоприобретателя (в случае его наличия), предоставляются Банку в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня совершения соответствующей банковской операции или иной сделки.

Клиент в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия обязуется при проведении банковских операций и иных сделок в пользу третьего лица предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, от имени или по поручению которого действует Клиент.

Предоставлять в Банк не реже одного раза в три года, а в некоторых случаях при получении от Банка запроса не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса сведения и надлежащим образом заверенные документы, необходимые для Идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

6.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим предоставляет Банку право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора комплексного обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на основании Заявления на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты/вклада без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством, действующим на территории Республики Абхазия. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

6.2.5. Клиент обязуется исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

6.2.6. Клиент обязуется контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные подпунктом 4.10 настоящих Правил, выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

7. Прочие условия

7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия,

условиями Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

7.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих Клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия. Банк представляет справки по операциям и счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

7.3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами Распоряжения на перечисление денежных средств со Счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

7.4. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковских продуктов.

7.5. Клиент несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

В случае предоставления Клиентом недостоверных или неполных сведений, повлекших убытки Банка, Банк может взыскать с Клиента компенсацию в целях покрытия данных убытков в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

7.6. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации в рамках Договора комплексного обслуживания на Доверенный номер телефона, Доверенный адрес электронной почты, на почтовый адрес, указанные Клиентом в Заявлении, влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.

7.7. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Банком и Клиентом. Настоящим Стороны признают, что указанные в настоящем подпункте аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

8. Порядок расторжения Договора комплексного обслуживания

8.1. Клиент вправе в любой момент подать в Банк заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания, в том числе в случае несогласия Клиента с Правилами комплексного обслуживания и/или Тарифами Банка.

8.2. Расторжение Договора комплексного обслуживания осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком в виде оригинального экземпляра, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении

банковского продукта.

8.3. В случае подачи Клиентом заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания, Договор комплексного обслуживания будет считаться расторгнутым после закрытия Клиентом всех Банковских продуктов, оформленных в рамках Договора комплексного обслуживания (если Договором о предоставлении банковского продукта не предусмотрено иное). Прекращение Договоров о предоставлении банковских продуктов осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими договорами.

8.4. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания и все заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта с Клиентом в соответствии с нормами законодательства, действующего на территории Республики Абхазия.

8.5. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, не влечет расторжение Договора комплексного обслуживания. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, определен Условиями, являющимися Приложениями к настоящим Правилам.

8.6. Закрытие Счета (-ов) и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (-ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на Условиях, являющихся Приложениями к настоящим Правилам.

9. Заключительные положения

9.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу с даты его заключения в соответствии с подпунктом 3.2 настоящих Правил и действует неопределенный срок.

9.2. В случае недостижения соглашения все споры и разногласия, возникающие из Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

9.3. Во всем, что не предусмотрено Договором комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

10. Приложения к Правилам комплексного обслуживания

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

Приложение 1. Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам.

Приложение 2. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт.

Приложение 3. Условия предоставления услуг с использованием системы «SMS-сервис».

11. Адрес и реквизиты Банка

Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (местонахождение): 384900, Республика Абхазия, г. Сухум, ул. В. Ардзинба, д. 115

Тел.: +7(840)226-22-30; +7(840)226-22-60

ОГРН 117РА000549

ИНН 11000780 / КПП 111000227

БИК 224100024

к/с № 30101810200000000024 в Национальном Банке Республики Абхазия

Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам

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

Настоящие Условия являются новой редакцией Условий открытия и совершения операций по банковскому вкладу до востребования и определяют положения Договора банковского вклада, заключенного в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по банковскому вкладу до востребования в рамках ДКО до даты начала действия настоящих Условий.

Банк – Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – Банк ЦМР Абхазия (ООО)).

Вклад – денежные средства в российских рублях, размещаемые физическими лицами в Банке в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада, внесение которых подтверждается приходным кассовым ордером, мемориальным ордером, распоряжением о переводе денежных средств или платежным поручением.

Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, на Условиях, установленных настоящим Приложением 1, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского вклада.

Договор банковского вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (срочный Вклад).

Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (система дистанционного доступа «Интернет-банк», электронно-программные комплексы (банкоматы, интерактивные зоны самообслуживания, инфокиоски)), посредством которых Клиенты, не посещая Подразделения Банка, пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов, в установленном ими порядке.

Заявление на открытие банковского вклада – заявление Клиента, составленное по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении договора банковского вклада с указанием существенных условий Договора банковского вклада и подтверждение присоединения Клиента к настоящим Правилам и Условиям. Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

Клиент – физическое лицо, являющееся стороной Договора комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор банковского вклада.

Неснижаемый остаток – минимально допустимая сумма денежных средств, которую Клиент обязуется иметь на Счете вклада в течение всего срока действия Договора банковского вклада.

Очередной срок вклада – период времени, на который осуществляется Пролонгация срочного Вклада, аналогичный первоначальному сроку Вклада, указанному в Заявлении на открытие вклада.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Национального банка Республики Абхазия, в том числе операции по заключению с Клиентом Договора банковского вклада и обслуживание Клиента в соответствии с Договором банковского вклада.

Правила комплексного обслуживания (Правила) – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденные Банком и действующие с даты, установленной Банком.

Пролонгация – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок Вклада по истечении предыдущего срока.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка (Тарифы) – вознаграждение, взимаемое Банком за предоставление банковских услуг физическим лицам, размер или порядок исчисления, которых утверждается приказом по Банку и является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Условия приема вклада – утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной приказом по Банку, Условия привлечения и пролонгации срочного банковского вклада конкретного вида, содержащие наименование Вклада, валюту Вклада, процентные ставки по Вкладу, сроки Вклада, порядок и условия выплаты процентов, условия досрочного возврата Вклада и прочие существенные условия конкретного вида Вклада.

1. Предмет Договора банковского вклада

1.1. На основании Договора банковского вклада по предъявлении Клиентом документов, установленных законодательством Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования, а также банковскими правилами, Банк открывает Клиенту Счет вклада.

1.2. В Заявлении на открытие вклада указываются все существенные условия Вклада (в зависимости от вида Вклада):

- вид (наименование) Вклада;
- сумма срочного Вклада;
- валюта Вклада
- срок Вклада;
- процентная ставка по Вкладу;
- порядок выплаты процентов по Вкладу;
- порядок перерасчета процентов в случае досрочного истребования срочного Вклада;
- возможность пополнения Вклада, имеющиеся ограничения на пополнение Вклада;

- возможность расходных операций по Вкладу;
- размер неснижаемого остатка по Вкладу;
- возможность и порядок продления срока срочного Вклада;
- иные условия.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

Банк обязуется в рамках заключенного с Клиентом Договора банковского вклада открыть Клиенту Счет вклада на основании Заявления на открытие вклада, в том числе при наличии технической возможности направленного в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания, при условии, что Счет вклада открывается Клиентом на свое имя.

2.1.1. Банк обязуется начислять проценты на сумму Вклада в размере и порядке, установленном Договором банковского вклада.

2.1.2. Банк обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты, начисленные на сумму Вклада в соответствии с настоящими Условиями, по первому требованию Клиента.

2.1.3. Банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие на Счет вклада, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета вклада, а также проводить иные операции, предусмотренные Договором банковского вклада, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Абхазия и настоящими Условиями.

2.1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по Вкладу до востребования, размер которой указан в Заявлении на открытие вклада.

Информация о новой процентной ставке по Вкладу доводится до сведения Клиента путем публичного оповещения: размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bankcmra.ru>. Информация о снижении процентной ставки по Вкладам до востребования доводится до сведения Клиента указанным в настоящем пункте способом не менее чем за 1 (один) месяц до даты начала применения ставки ко Вкладу.

2.1.5. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету вклада в случаях, когда осуществление распоряжения противоречит действующему законодательству Республики Абхазия.

2.1.6. Банк имеет право осуществлять удержание налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Республики Абхазия, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Абхазия, без соответствующего распоряжения (заявления) Клиента.

2.1.7. Банк обязуется осуществлять расчетные операции и перечисление денежных средств со Счета на основании поручения Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия, Тарифами Банка и Договором банковского вклада.

Настоящим Клиент поручает Банку в соответствии с законодательством Республики Абхазия составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций.

2.1.8. Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Республики Абхазия Тарифы Банка и уведомлять Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bankcmra.ru>.

2.1.9. Банк обязуется исполнять все обязательства по Договору банковского вклада.

2.1.10. Банк имеет право списывать со Счета вклада Клиента денежные средства на оплату услуг Банка по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка без дополнительного распоряжения Клиента в безакцептном порядке в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка. Списание в безакцептном порядке производится Банком без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

2.1.11. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на Счет вклада Клиента денежных средств третьих лиц, Клиенту не принадлежащих, Банк осуществляет перечисление в течение срока действия Договора банковского вклада ошибочно зачисленных денежных средств со Счета вклада в бесспорном (безакцептном) порядке без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

2.1.12. Банк обязан отказать в заключении Договора банковского вклада в случаях непредставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для Идентификации Клиента либо представления недостоверных сведений, наличия в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности.

2.1.13. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского вклада, если у Банка возникают подозрения в том, что Счет может быть использован в целях легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

2.2. Права и обязанности Клиента:

Клиент имеет право потребовать возврата Вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с настоящими Условиями, в любой рабочий день того Подразделения Банка, в которое обратился клиент. В случае возврата наличными денежными средствами через кассу Банка, если сумма возврата превышает 300 000,00 рублей РФ, Клиенту необходимо за 5 (пять) рабочих дней уведомить Банк (Подразделение Банка, в котором предполагается снятие денежных средств) о таком намерении по телефону Банка, указанному в Анкете, оформленной Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания или самостоятельно обратившись в Подразделение Банка.

2.2.1. Клиент имеет право доверить распоряжение Вкладом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Абхазия.

2.2.2. Клиент обязуется не использовать Счет вклада для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности либо операций, противоречащих действующему законодательству Республики Абхазия.

2.2.3. В случае обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления на Счет вклада денежных средств третьих лиц, не принадлежащих Клиенту, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об ошибочно зачисленной сумме.

2.2.4. Настоящим Клиент предоставляет Банку право исключительно на основании заявления Клиента осуществлять операции по переводу денежных средств со Счета вклада в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

2.2.5. Клиент вправе получать информацию по Счету вклада.

2.2.6. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Договора комплексного обслуживания и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем

публичного оповещения: размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bankcmra.ru>.

2.2.7. Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении персональных данных, указанных в документах, предъявленных для проведения идентификации (реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), адреса места пребывания, номеров контактных телефонов, факсов, электронного адреса и иных данных) в течении 10 (десяти дней) с даты изменения персональных данных, указанных Клиентом при заключении Договора банковского вклада, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк/проведения Банком Операции Клиента.

2.2.8. Клиент обязуется предоставлять Банку необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету вклада в сроки, установленные законодательством Республики Абхазия, нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования и/или в сроки, установленные в запросе Банка.

2.2.9. Клиент обязуется исполнять надлежащим образом все обязательства по Договору банковского вклада.

3. Условия вклада до востребования и порядок расчетов

3.1. Минимальная сумма Вклада не установлена. Сумма Неснижаемого остатка не установлена.

3.2. Максимальная сумма Вклада не установлена.

3.3. Операции по Вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.

3.4. Прием во Вклад денежных средств осуществляется в валюте Счета вклада путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или в безналичном порядке путем их зачисления на Счет вклада.

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

3.5. Внесение во Вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется по требованию Клиента в любой рабочий день Подразделения Банка.

3.6. Внесение денежных средств третьим лицом во Вклад допускается при условии предоставления вносителем Банку сведений о Счете вклада (номер Счета вклада, номер Договора банковского вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств.

3.7. Выплата денежных средств со Счета вклада осуществляется без ограничений в течение всего срока действия Договора банковского вклада наличными денежными средствами через кассу Банка либо в безналичном порядке – перечислением по заявлению Клиента, составленному по установленной Банком форме.

3.8. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, если иное не установлено настоящими Условиями.

3.9. Настоящим Клиент поручает Банку в соответствии с законодательством Республики Абхазия составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций по поручению Клиента.

3.10. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада, а также предоставление иных услуг, осуществляются Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими в день осуществления операции (предоставления услуги).

3.11. В целях защиты прав Клиента от получения суммы Вклада неуполномоченным лицом на основании доверенности, оформленной вне Банка, Стороны договорились о нижеследующем.

Для получения денежных средств на основании доверенности Представитель клиента обязан уведомить Банк о намерении получить денежные средства со Счета вклада в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня предъявления требования Представителем клиента о получении денежных средств со Вклада с одновременным предъявлением подлинника доверенности, выданной Клиентом. Клиент также вправе самостоятельно в письменной форме уведомить Банк в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня предъявления требования Представителем клиента о получении денежных средств со Вклада на основании доверенности, о факте выдачи доверенности, ее реквизитах, сообщить данные о личности Представителя (фамилия, имя, отчество, место регистрации), о предполагаемой сумме требования о выдаче вклада.

Уведомление Банка Клиентом либо его Представителем в указанном порядке производится в случае заявления Представителем клиента требований о получении денежных средств со Счета вклада наличными через кассу Банка на сумму, равную или превышающую 300 000 (Триста тысяч) рублей РФ.

4. Условия срочного вклада и порядок расчетов

4.1. Минимальная сумма Вклада установлена в Условиях приема вклада.

4.2. Максимальная сумма Вклада, в случае если она предусмотрена в Условиях приема вклада, указывается в Заявлении на открытие вклада в соответствии с Условиями приема вклада.

4.3. Прием во Вклад денежных средств осуществляется в дату заключения Договора банковского вклада в валюте Российской Федерации путем внесения наличных денежных средств на Счет вклада через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода средств со счета, открытого в Банке, на Счет вклада.

Прием во Вклад наличных денежных средств от третьего лица, за исключением Представителя клиента, не допускается.

Прием во Вклад в безналичном порядке путем перевода средств со счета третьего лица, в том числе со счета Представителя клиента, не допускается.

4.4. Операции по Вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.

4.5. Если Условиями приема вклада предусмотрены операции по пополнению Вклада, внесение во Вклад денежных средств осуществляется путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода средств на Счет вклада со счета, открытого в Банке.

4.5.1. Минимальная и максимальная сумма операции по пополнению Вклада может быть ограничена в соответствии с Условиями приема вклада, действующими на момент заключения Договора банковского вклада/Пролонгации.

4.5.2. Пополнение Вклада наличными денежными средствами третьим лицом, за исключением Представителя Клиента, не допускается.

4.5.3. Пополнение Вклада в безналичном порядке путем перевода средств со счета третьего лица, в том числе со счета Представителя клиента, не допускается.

4.6. Если Договором банковского вклада предусмотрены расходные операции по Счету вклада, выдача части Вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка или путем перевода денежных средств на указанный Клиентом счет, открытый в Банке на имя Клиента.

4.6.1. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада осуществляются исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, если иное не установлено настоящими Условиями.

4.6.2. Настоящим Клиент поручает Банку в соответствии с законодательством Республики Абхазия составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций по поручению Клиента.

4.6.3. Операции по переводу денежных средств со Счета вклада, а также предоставление иных услуг, осуществляются Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими в день осуществления операции (предоставления услуги), в том числе на возмездной основе.

4.6.4. Проведение операции по выдаче части Вклада/всей суммы Вклада третьим лицом допускается, если указанное лицо является Представителем клиента, при условии, что проведение такой операции третьим лицом осуществляется в Подразделении Банка.

Для получения денежных средств на основании доверенности Представитель клиента обязан уведомить Банк о намерении получить денежные средства со Счета вклада в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня предъявления требования Представителем клиента о получении денежных средств со Вклада с одновременным предъявлением подлинника доверенности, выданной Клиентом. Клиент также вправе самостоятельно в письменной форме уведомить Банк в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня предъявления требования Представителем клиента о получении денежных средств со Вклада на основании доверенности, о факте выдачи доверенности, ее реквизитах, сообщить данные о личности Представителя (фамилия, имя, отчество, место регистрации), о предполагаемой сумме требования о выдаче Вклада.

4.7. Если Договором банковского вклада предусмотрены расходные операции по Счету вклада и по Вкладу установлен Неснижаемый остаток, досрочный возврат части Вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты возможен при условии, что остаток на Счете вклада после проведения расходной операции по Счету вклада будет больше либо равен размеру Неснижаемого остатка, действующему на момент проведения расходной операции по Счету вклада в соответствии с Договором банковского вклада.

При проведении Клиентом по Счету вклада операции, в результате которой остаток на Счете вклада станет меньше Неснижаемого остатка, Договор банковского вклада прекращает свое действие, Счет вклада закрывается, проценты за время хранения Вклада выплачиваются в порядке, определенном Договором банковского вклада при досрочном возврате Вклада.

5. Начисление и уплата процентов по вкладам.

5.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, до дня, предшествующего возврату Вклада Клиенту или списанию со Счета вклада Клиента по иным основаниям, включительно, по ставке Вклада, предусмотренной Договором банковского вклада.

5.2. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете вклада на начало операционного дня.

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

5.4. Проценты начисляются по ставке Вклада, предусмотренной Договором банковского вклада.

5.4.1. Процентная ставка по Вкладу до востребования устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада. В соответствии с п.2 ст. 825 Гражданского

кодекса Республики Абхазия Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Вкладу до востребования.

В случае установления Банком размера процентной ставки ниже установленного настоящим пунктом новый размер ставки применяется ко Вкладу по истечении 1 (одного) месяца с даты соответствующего уведомления.

В случае установления Банком процентной ставки, превышающей указанную в настоящем пункте, новый размер процентной ставки применяется ко Вкладу с даты ее введения в действие Банком.

5.4.2. Процентная ставка по срочному Вкладу устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада. Если Условиями приема вклада предусмотрена возможность Пролонгации, процентная ставка на Очередной срок вклада устанавливается в размере ставки, действующей в Банке для данного вида Вклада (в соответствии с Условиями приема вклада) на дату Пролонгации Вклада.

Процентная ставка по срочному Вкладу, установленная на первоначальный/Очередной срок вклада, не подлежит изменению в течение первоначального/Очередного срока вклада, за исключением случаев, указанных в Договоре банковского вклада.

5.5. Выплата процентов по срочным Вкладам может осуществляться в конце срока Вклада или ежемесячно в соответствии с Условиями приема вклада. Способ выплаты процентов выбирается Клиентом из предусмотренных Условиями приема вкладов способов и указывается Клиентом в Заявлении на открытие вклада.

5.5.1. Выплата процентов в конце срока Вклада путем перечисления начисленных процентов на Счет вклада до востребования или Карточный счет Клиента. В этом случае проценты перечисляются на Счет вклада до востребования или Карточный счет Клиента в день возврата Вклада/Пролонгации.

5.5.2. Выплата процентов в конце срока Вклада путем перечисления начисленных процентов на Счет вклада. В этом случае проценты присоединяются к сумме Вклада (капитализируются) в день возврата Вклада/Пролонгации.

5.5.3. Выплата процентов ежемесячно путем перечисления начисленных процентов на отдельный Счет вклада до востребования или Карточный счет Клиента. В этом случае проценты перечисляются на Счет вклада до востребования или Карточный счет Клиента ежемесячно в сроки, указанные в Заявлении на открытие банковского вклада, и в день возврата Вклада/Пролонгации.

5.5.4. Выплата процентов ежемесячно путем перечисления начисленных процентов на Счет вклада. В этом случае проценты присоединяются к сумме Вклада (капитализируются) ежемесячно в сроки, указанные в Заявлении на открытие банковского вклада, и в день возврата Вклада/Пролонгации.

5.5.5. В случае, когда Счет до востребования или Карточный счет Клиента, на который предусмотрено перечисление процентов по срочному Вкладу в соответствии с Договором банковского вклада, будет закрыт на момент такого перечисления, а Клиент не обратится в Банк в целях открытия нового счета для перечисления процентов, Банк осуществляет зачисление процентов на Счет вклада (в этом случае проценты присоединяются к сумме Вклада (капитализируются)).

5.6. В случае досрочного востребования срочного Вклада Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Клиенту за фактическое время нахождения средств на Счете вклада в соответствии с условиями досрочного возврата, указанными в Договоре банковского вклада. Если в результате перерасчета процентов по Вкладу возникнет разница между выплаченными Клиенту процентами и начисленными в соответствии с условиями досрочного возврата Вклада процентами, Клиент обязан вернуть такую разницу в день

возврата Вклада, а Банк имеет право удержать эту разницу из суммы, подлежащей возврату Клиенту, в беспорном (безакцептном) порядке.

5.7. Выплата процентов по Вкладам до востребования осуществляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня каждого месяца путем перечисления начисленных процентов на Счет вклада. В этом случае проценты присоединяются к сумме Вклада (капитализируются).

6. Возврат вкладов и пролонгация срочных вкладов.

6.1. Банк возвращает сумму Вклада и выплачивает причитающиеся по нему проценты по Заявлению Клиента о закрытии вклада по первому требованию Клиента.

6.1.1. Заявление о закрытии вклада оформляется Клиентом в любой рабочий день Подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Операция по возврату Вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка или путем перевода денежных средств на указанный Клиентом счет, открытый на его имя в Банке или в другой кредитной организации, в соответствии с Заявлением о закрытии вклада.

При наличии технической возможности Банка Заявление о закрытии вклада может быть оформлено Клиентом в любой рабочий день с использованием Дистанционных каналов обслуживания при условии, что Заявление на открытие банковского вклада было направлено Клиентом в Банк с использованием Дистанционных каналов обслуживания. В этом случае операция по возврату Вклада осуществляется в безналичном порядке путем списания денежных средств со Счета вклада и перечисления их на указанный Клиентом счет, открытый на его имя в Банке.

6.1.2. В случае оформления Клиентом Заявления о закрытии вклада до истечения срока действия срочного Вклада Договор банковского вклада прекращает свое действие, проценты за время хранения Вклада выплачиваются в порядке, определенном Договором банковского вклада при досрочном возврате Вклада.

6.2. Банк возвращает сумму срочного Вклада и выплачивает причитающиеся по нему проценты по истечении срока Вклада при невостребовании Вклада Клиентом, если Договором банковского вклада не предусмотрена возможность Пролонгации.

6.2.1. Возврат срочного Вклада по истечении срока Вклада при невостребовании Вклада Клиентом, если Договором банковского вклада не предусмотрена возможность Пролонгации, осуществляется путем перевода денежных средств на счет, открытый на имя Клиента в Банке, указанный Клиентом для возврата Вклада в Заявлении на открытие вклада.

6.2.2. Возврат срочного Вклада по истечении срока Вклада при невостребовании Вклада Клиентом, если Договором банковского вклада не предусмотрена возможность Пролонгации, осуществляется в день окончания срока Вклада, если он является рабочим днем. Если день окончания срока Вклада не является рабочим днем, то возврат Вклада и выплата причитающихся по нему процентов осуществляется в следующий за ним рабочий день.

6.3. Возврат Вклада является основанием для закрытия Банком Счета вклада.

6.4. Счет вклада может быть закрыт по инициативе Банка в случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

6.5. Если Договором банковского вклада предусмотрена возможность Пролонгации, при невостребовании Вклада Клиентом в день окончания срока срочного Вклада (день окончания Очередного срока вклада), Вклад считается пролонгированным на Очередной срок вклада. Пролонгации осуществляется в день окончания срока Вклада либо в день

окончания Очередного срока вклада (в случае последующей Пролонгации), если он является рабочим днем. Если день окончания срока Вклада либо день окончания Очередного срока вклада (в случае последующей Пролонгации) не является рабочим днем, то Пролонгация осуществляется в следующий за ним рабочий день.

6.5.1. Исчисление Очередного срока вклада при Пролонгации начинается заново со дня, следующего за днем Пролонгации. После Пролонгации новая сумма Вклада равна остатку денежных средств на Счете вклада на дату начала исчисления Очередного срока Вклада.

6.5.2. Пролонгация Вклада осуществляется на условиях, изложенных в Условиях приема вклада, действующих в Банке для данного вида Вклада на дату Пролонгации.

6.5.3. В случаях если на дату Пролонгации Вклада прием денежных средств во Вклад данного вида Банком прекращен, либо сумма на Счете вклада на дату Пролонгации не соответствует размеру Неснижаемого остатка, установленному Условиям приема вклада для данного вида Вклада, либо не соблюдается условие по минимальной или максимальной сумме Вклада, установленной Условиями приема вклада для данного вида Вклада, процентная ставка на Очередной срок вклада при Пролонгации устанавливается в размере, предусмотренном в Договоре банковского вклада для таких случаев.

5. Гарантии сторон

5.1. Банк гарантирует возврат Вклада и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

5.2. Банк гарантирует Клиенту тайну Вклада в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

5.3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету вклада задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьего лица в заполнении реквизитов получателя при оформлении Клиентом/третьим лицом распоряжения на перечисление денежных средств со Счета вклада и других задержек, возникших не по вине Банка.

5.4. Возврат Вклада Банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия обязательного страхования вкладов.

6. Разрешение споров

6.1. Споры, возникающие из Договора банковского вклада, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

7. Срок действия Договора банковского вклада

7.1. Договор банковского вклада вступает в силу с даты его заключения и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

7.2. Договор банковского вклада может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день Подразделения Банка при условии выплаты Клиенту денежных средств со Счета вклада в полной сумме. Договор банковского вклада считается расторгнутым с даты закрытия Банком Счета вклада и прекращения любых операций по Счету вклада.

7.3. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения Договора банковского вклада.

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

8. Прочие условия

8.1. В случае предъявления к Счету вклада требований о взыскании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Республики Абхазия, Банк производит исполнение таких требований в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии, Договором банковского вклада и настоящими Условиями. В случае списания Банком со Счета вклада денежных средств в сумме меньшей, чем сумма денежных средств, находящихся на Счете вклада, Банк продолжает начислять проценты на остаток денежных средств на Счете вклада по ставке и на условиях, указанных в Договоре банковского вклада.

8.2. Оплата налогов и сборов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

8.3. Все изменения и дополнения к Договору банковского вклада действительны, если они совершены по согласию сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Абхазия.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия.

Правила предоставления и использования банковских расчетных карт

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила предоставления и использования банковских расчетных карт» (далее – Правила) определяют порядок предоставления и использования банковских расчетных карт, эмитированных Банком.

Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт заключается между Банком и Клиентом (именуемым в рамках Правил, установленных настоящим Приложением, Держателем) в рамках и на условиях ДКО, на условиях Правил, установленных настоящим Приложением, и в соответствии с Заявлением на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты.

Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт является неотъемлемой частью ДКО.

1.2. В Правилах, установленных настоящим Приложением, используются следующие термины и определения:

Авторизация (авторизационный запрос) – разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты. Авторизационный запрос производится с целью определения достаточности на Карточном счете средств, необходимых Держателю для совершения операции с использованием Карты или ее реквизитов.

Банк – Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – Банк ЦМР Абхазия (ООО)).

Банковская расчетная карта (далее – **Карта**) – карта, предоставленная Держателю – владельцу Карточного счета на основании Заявления, средство для совершения Держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств на Карточном счете, а также для передачи Распоряжений Банку о перечислении денежных средств со счетов Клиента и составления документов, подтверждающих соответствующие операции, с использованием электронных программно-технических комплексов. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных Правилами, установленными настоящим Приложением. Банк осуществляет процессирование операций с использованием Карты или ее реквизитов и обслуживание Карточного счета в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, правилами Платежных систем, а также Тарифами Банка.

Блокировка карты – приостановление проведения операций по Карточному счету с использованием Карты или ее реквизитов.

Держатель банковской расчетной карты (далее – **Держатель**) – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания (Клиентом) и заключившее с Банком Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт, являющееся пользователем банковской расчетной карты.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – Договор комплексного банковского

обслуживания физических лиц в Банке «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью), заключенный между Банком и Клиентом (Держателем) путем присоединения Держателя к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты (далее – Заявление) – заявление Держателя, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Держателя о заключении Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт с указанием существенных условий Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт и присоединении к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты является неотъемлемой частью Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт.

Карточный счет – банковский счет, открываемый Банком Держателю Карты для учета денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковской расчетной карты или ее реквизитов, в соответствии с Договором банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт и Заявлением Клиента на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты.

Контактная операция – операция, при которой данные об оплате товаров и услуг в торгово-сервисном предприятии передаются путем считывания информации с микропроцессора ридером, размещенным в терминале торгово-сервисного предприятия, с использованием которого совершается операция.

Операция – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса и через устройства самообслуживания, получение/внесение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и устройствах самообслуживания, а также иные операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – специальный цифровой код, служащий для подтверждения операций, совершаемых с использованием Карт в УС, торгово-сервисных предприятиях, ПВН, предоставленный Банком лицу (Держателю Карты), которому в соответствии с Договором банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт предоставлена в пользование Карта, или назначенный указанным лицом самостоятельно. Введение ПИН-кода признается аналогом собственноручной подписи Клиента (Держателя Карты) при совершении им Операции с использованием Карты. ПИН-код известен только лицу, на имя которого выпущена Карта. Способ назначения ПИН-кода каждому типу Карт определяется Банком.

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

Платежная система (ПС) – национальная/банковская/электронная платежная система.

Подразделение Банка – отделение/операционный офис Банка/филиал Банка, в котором от имени Банка осуществляется заключение с Держателем ДКО и Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт в соответствии с Правилами комплексного обслуживания.

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

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при попытке совершения по ним операций в связи с их утерей, кражей, компрометацией и т.п.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Держатель.

Тарифы Банка (далее – Тарифы) – вознаграждение, взимаемое Банком за предоставление

банковских услуг физическим лицам, размер или порядок исчисления, которых утверждается приказом по Банку и является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Устройство самообслуживания (УС) – электронно-программный комплекс (банкомат, депозитор, инфо-киоск и т.п.), посредством которого Клиент, не посещая Подразделения Банка, совершает операции выдачи (приема)¹¹ наличных денежных средств и пользуется банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении банковских продуктов в установленном ими порядке, без участия работников Банка.

Утрата Карты – утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам Карты (в т.ч. передачи Карты другим лицам), а также получение информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы либо микропроцессора (чипа)¹² Карты другими лицами и/или использование Карты (её реквизитов) без согласия Клиента/Держателя Карты.

Эмитент – кредитная организация (филиал), осуществляющая предоставление Карт и обслуживание Карточных счетов.

SMS-сообщение – текстовое сообщение, передающиеся Банком по сети подвижной радиотелефонной связи.

2. Условия предоставления, замены и срок действия Карты

2.1. Предоставление Персонифицированной карты на физическом носителе Держателю осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления и иных документов по требованию Банка и оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка в размере, достаточном для оплаты услуг за обслуживание Карточного счета, путем списания денежных средств с Карточного счета в соответствии с Заявлением Держателя. Настоящим Клиент уполномочивает Банк произвести в первую очередь (до проведения иных расходных операций) списание с Карточного счета денежных средств в оплату услуг за обслуживание Карточного счета.

2.2. Предоставление и замена ПИН-кода

2.2.1. ПИН-код в специальном конверте передается лично Держателю/уполномоченному представителю Клиента под подпись в подтверждение получения. Конверт с ПИН-кодом может быть вскрыт только Держателем.

2.2.2. Замена ПИН-кода возможна только при условии перевыпуска Держателем Карты.

2.3. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

2.4. Замена Карты на физическом носителе производится следующим образом:

2.4.1. При замене Карты в случае утери, кражи, порчи, утраты ПИН-кода, и по другим причинам новая Карта предоставляется только на основании письменного Заявления Держателя, подлежащего предоставлению при личном обращении Держателя в Банк.

2.4.2. При замене Карты по истечении срока действия Карта с новым сроком действия оформляется Банком автоматически при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета, в соответствии с Тарифами Банка (в случаях, когда комиссионное вознаграждение предусмотрено Тарифами Банка), а также при условии, что Карта не заблокирована.

В случаях отсутствия автоматического оформления Карты по истечении срока действия

¹¹ При наличии технической возможности.

¹² При технической реализации.

Банком, Карта с новым сроком действия оформляется на основании письменного заявления Держателя, подлежащего предоставлению при личном обращении Держателя в Банк.

2.4.3. Карта направляется в Подразделение Банка, указанное первоначально в Заявлении (при отсутствии дополнительного заявления об изменении Подразделения Банка, оформленного Держателем в Банке не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты).

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

2.4.5. В случае отсутствия на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка, Банк не оформляет Карту для замены. Оформление Карты для замены осуществляется на основании письменного заявления Держателя в течение 10 (десяти) рабочих дней после зачисления Держателем денежных средств на Карточный счет для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

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

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

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

2.6. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или ее реквизитов (утеря, кража, компрометация и т.п.), в случае возбуждения в отношении Держателя дела о банкротстве, а также в случае обоснованных подозрений в легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании терроризма в соответствии с Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» от 21.04.2006 № УП-42, нормативными актами надзорных органов в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансировании терроризма, и внутренними нормативными документами Банка.

2.7. В случае попытки внесения денежных средств на Карточный счет при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка Банк не несет ответственности за действия данной организации и списание денежных средств в оплату услуг данной организацией.

2.8. Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты (Карточного счета) Держателя в ПВН и УС Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов снятия (выдачи) доводится до сведения Держателей путем публичного оповещения в соответствии с подпунктом 1.4 Правил комплексного обслуживания.

3. Обязанности Держателя при пользовании Картой

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

3.2. Держатель Карты, выпущенной на физическом носителе, не вправе передавать свою Карту в пользование другим лицам, сообщать ПИН-код (при наличии) другим лицам. В целях безопасности Держатель обязан хранить номер ПИН-кода отдельно от Карты. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

3.3. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по своему Карточному счету. Держатель обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение одного года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

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

3.5. Держатель обязуется не использовать Карточный счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо иных операций, противоречащих законодательству, действующему на территории Республики Абхазия.

3.6. При получении письменного уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты в связи с нарушением требований подпункта 3.5 настоящих Правил Держатель Карты на физическом носителе обязан немедленно прекратить использование Карты и вернуть ее в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения уведомления.

3.7. При предоставлении Банком Держателю денежных средств в соответствии с подпунктом 4.11 настоящих Правил Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной задолженности.

3.8. Держатель обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка и их изменениями, а также информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и внутренними документами Банка, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения в соответствии с подпунктом 1.4 Правил комплексного обслуживания.

3.9. Держатель обязуется предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 3.8 настоящих Правил, документы и сведения, требуемые в соответствии законодательством, действующим на территории Республики Абхазия и внутренними документами Банка, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений не позднее 10 (десяти) дней с даты изменения соответствующих документов и сведений.

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности, представленных в целях Идентификации, документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

4. Расчеты

4.1. Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов, Банк открывает Держателю Карты Карточный счет на основании его Заявления, принятого Банком, и настоящих Правил.

4.2. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы только для операций, совершаемых с использованием Карты и/или ее реквизитов, с

предварительным проведением авторизационного запроса либо без авторизации, с соблюдением правил Платежных систем, при необходимости – с дополнительным заключением соответствующего договора с Банком и для иных операций, осуществляемых Банком исключительно на основании заявления Держателя на перечисление денежных средств, составленного по установленной Банком форме, в соответствии с действующим законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

4.3. Операции по Карточному счету, включая пополнение Карточного счета Держателем, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, в том числе нормативными актами надзорных органов в сфере банковского регулирования, а также правилами Платежных систем и Тарифами Банка. Основанием для отражения Банком операций по Карточному счету являются Тарифы Банка, документы, предусмотренные правилами Платежных систем, договорами с контрагентами и внутренними нормативными документами Банка, подтверждающие факт совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов.

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

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

В случае поступления информации о совершенной операции не позднее 22:00 по московскому времени отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится текущим рабочим днем.

В случае поступления информации о совершенной операции после 22:00 по московскому времени отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится следующим рабочим днем.

В случае поступления информации о совершенной операции после 22:00 последнего рабочего дня недели либо в нерабочие дни отражение данной операции по Карточному счету в программном обеспечении Банка производится в первый рабочий день, следующий за нерабочими днями.

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

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

4.6. Комиссионное вознаграждение за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка взимается Банком путем перечисления денежных средств с Карточного счета на основании Заявления, если иное не установлено законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

В случае досрочного прекращения использования Карты комиссионное вознаграждение, взимаемое за фактическое время обслуживания Карточного счета, приравнивается к комиссионному вознаграждению за полный год обслуживания Карточного счета.

4.7. При снятии наличных денежных средств в УС и ПВН, не принадлежащих Банку,

дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (в соответствии с Тарифами Банка) с Карточного счета может удерживаться комиссионное вознаграждение банка – владельца ПВН или УС.

4.8. Подписанием Заявления Держатель Карты предоставляет Банку право (акцепт) без дополнительного распоряжения Держателя и без его уведомления производить списание с Карточного счета сумм:

- денежных средств, зачисленных на Карточный счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссионного вознаграждения;
- денежных средств, предоставленных в случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям при отсутствии заключенного договора о предоставлении овердрафта в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, а также установленного Платежными системами и другими банками;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты как Держателем, так и другими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т. п.);
- налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

4.9. Расходование денежных средств с Карточного счета должно осуществляться Держателем в пределах остатка средств на Карточном счете, за исключением случаев, приведенных в подпункте 4.11 настоящих Правил. Снятие наличных в УС и ПВН Банка осуществляется в соответствии с подпунктом 2.8 настоящих Правил.

4.10. Банк принимает к оплате все операции, совершенные без нарушения правил Платежных систем Держателем и/или третьими лицами, по Карте или с использованием ее реквизитов с учетом ограничений, установленных по Карте в соответствии с подпунктом 4.3 настоящих Правил.

4.11. В случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям, а также в случаях, предусмотренных подпунктом 4.8 настоящих Правил, Банк в день обработки операций предоставляет Держателю денежные средства в размере, необходимом для завершения расчетов по указанным операциям при отсутствии заключенного договора о предоставлении овердрафта, на условиях, указанных в настоящих Правилах.

Денежные средства, предоставленные в случае недостаточности или отсутствия на Карточном счете средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением правил Платежных систем операциям, а также в случаях, предусмотренных подпунктом 4.8 настоящих Правил, при отсутствии заключенного договора о предоставлении овердрафта предоставляются на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней, начиная с даты их предоставления. В этом случае Держатель обязан обратиться в Банк для получения информации о расходах Держателя и ознакомления с размером полной задолженности, а Банк обязан при обращении Держателя довести до сведения Держателя в письменном виде информацию о расходах Держателя и размере полной задолженности. Держатель обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней погасить предоставленную в этом случае сумму, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае

Держатель обязан погасить предоставленную сумму не позднее даты истечения срока действия Карты.

В случае увеличения первично образовавшейся предоставленной Банком суммы согласно абзацу 2 настоящего подпункта Правил Банк блокирует возможность совершения расходных операций по Карточному счету за счет средств, указанных в абзаце 1 настоящего подпункта Правил, оставляя за собой право заблокировать Карту Держателя до истечения установленного срока погашения. При этом срок погашения общей суммы в этом случае не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней, исчисляемых с первого дня предоставления суммы, указанной в абзаце 2 настоящего подпункта Правил, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. В этом случае Держатель обязан погасить общую сумму задолженности не позднее даты истечения срока действия Карты.

В случае непогашения Держателем предоставленной суммы в течение 30 (тридцати) календарных дней Карта Держателя блокируется, проведение расходных операций по Карточному счету Держателя приостанавливается до полного погашения предоставленной суммы.

В случае непогашения предоставленной суммы по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты ее предоставления или в день истечения срока действия Карты задолженность объявляется просроченной.

При полном погашении Держателем суммы задолженности возможность проведения операций по Карте возобновляется.

4.12. Подписанием Заявления Держатель предоставляет Банку право (акцепт) без дополнительного распоряжения Держателя и без его уведомления в случае неисполнения Держателем обязательств по возврату денежных средств, указанных в абзаце 1 подпункта 4.11 настоящих Правил, при наличии у него любых иных счетов в Банке производить перечисления денежных средств с данных счетов путем оформления в установленном порядке платежных/расчетных документов на списание средств, недостающих для осуществления расчетов, в соответствии с Заявлением Держателя и Тарифами Банка.

4.13. Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт ПС или ее реквизитов, Банк открывает Держателю Карты Карточный счет в валюте Российской Федерации. Использование карт ПС осуществляется исключительно в ПВН, устройствах самообслуживания, расположенных на территории Республики Абхазия, а также посредством иных технологических решений, обслуживание которых осуществляется кредитными организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

5. Утеря Карты на физическом носителе и/ или ПИН-кода к ней

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

- по телефону Контакт-центра (в целях оперативной блокировки Карты Банк рекомендует использовать данный способ информирования). Указанное устное уведомление об утере, краже или ином изъятии, а также о подозрениях в несанкционированном использовании Карты или ее реквизитов в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя (в Подразделении Банка с подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании);
- письменным заявлением Держателя, оформленным в Подразделении Банка, с

подробным изложением обстоятельств утраты/хищения, а также сведений о незаконном использовании.

5.2. Банк считается уведомленным об утрате Карты Держателем и/или об использовании Карты или ее реквизитов без согласия Держателя с момента первого поступления в Банк соответствующего уведомления, направленного одним из способов, указанных в подпункте 5.1 настоящих Правил. Об использовании Карты или ее реквизитов без его согласия Держатель обязан уведомить Банк не позднее дня, следующего за датой получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.3. Замена Карты осуществляется на основании поступившего в Банк письменного заявления Держателя. Замена Карты осуществляется на новый срок действия в сроки, указанные в подпункте 2.4.5 настоящих Правил.

5.4. Замена Карты в связи с ее изъятием УС Банка производится на основании обращения Клиента в Контакт-центр (с последующим оформлением письменного заявления на перевыпуск Карты при обращении в Подразделение Банка с целью получения перевыпущенной Карты) при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка. При этом Карта перевыпускается с новым номером и новым ПИН-кодом со сроком действия в соответствии с подпунктом 5.3 настоящих Правил.

5.5. До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утере/краже Карты вся финансовая ответственность за ее использование возлагается на Держателя.

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

5.7. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта, выпущенная на физическом носителе, автоматически блокируется, проведение операций с использованием ПИН-кода по Карточному счету приостанавливается. Для разблокировки Карты и возобновления операций по Карточному счету Держатель должен обратиться в Контакт-центр или в любое Подразделение Банка для составления соответствующего заявления.

Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Держатель должен предоставить в Банк соответствующее заявление на замену Карты в связи с утратой ПИН-кода. В таком случае Держателю будет предоставлена новая карта с новым ПИН-кодом. Замена карты производится в сроки, указанные в подпункте 2.4.5 настоящих Правил.

6. Предоставление информации по операциям с Картой

6.1. Банк ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, формирует по Карточному счету Карты, эмитированной Банком, выписку (Cardholder statement), в которой отражаются все операции по Карточному счету за отчетный период. Выписка, в которой отражены все операции по Карточному счету, может быть предоставлена только Держателю Карты. Предоставление Держателю выписки осуществляется способом, указанным Держателем в Заявлении.

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

6.3. В случае если Держатель не согласен с операцией, указанной в выписке, он имеет право предъявить претензии по такой операции в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования выписки, но не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты

совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит, за исключением случаев, установленных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

6.4. Держатель Карты может:

- получить информацию о последних операциях и остатке на Карточном счете, выбрав соответствующее меню на мониторе УС Банка.

7. Прекращение использования Карты

7.1. В случае прекращения использования Карты досрочно или в связи с окончанием срока действия Карты Держатель обязан вернуть сумму, указанную в абзаце 1 подпункта 4.11 настоящих Правил.

Держатель обязан вернуть Карту на физическом носителе в Банк, подав соответствующее письменное заявление, в случае:

- 1) замены Карты до окончания срока ее действия по причине допущения брака Карты (в том числе неправильного эмбоссирования реквизитов на Карте по вине Банка);
- 2) закрытия Карты до окончания срока ее действия (за исключением случаев, когда Карта объявлена утраченной/похищенной).

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

7.3. Остаток по Карточному счету, возвращается Держателю Карты в валюте Карточного счета наличными денежными средствами или перечисляется по указанным в заявлении Держателя реквизитам на счет Держателя в Банке по истечении 35 (тридцати пяти) дней с даты истечения срока действия Карты либо предоставления в Банк письменного заявления о закрытии Карточного счета и Карты (при наличии).

7.4. Настоящим Держатель поручает Банку закрыть Карточный счет при одновременном наступлении следующих условий:

- к Карточному счету не оформлено ни одной действующей карты;
- отсутствие операций по Карточному счету, инициированных держателем, в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты окончания срока действия всех карт, оформленных к Карточному счету;
- остаток средств на Карточном счете равен нулю.

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

8. Ответственность сторон

8.1. Банк несет ответственность за ненадлежащее проведение операций по Карточному счету в соответствии с настоящими Правилами, законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, правилами Платежных систем и Тарифами Банка за сохранение в тайне сведений о Держателе Карты и совершенных им операциях по Карточному счету.

Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

8.2. Держатель несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты либо ее реквизитов, с вводом ПИН-кода либо без ввода ПИН-кода, в том числе за операции, совершенные третьими лицами.

8.3. Банк не несет ответственности за образование задолженности согласно абзацу 1 подпункта 4.11 настоящих Правил на Карточном счете Держателя.

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

8.5. Держатель несет финансовую ответственность за возникновение задолженности по Карточному счету, указанной в абзаце 1 подпункта 4.11 настоящих Правил.

8.6. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, и условиями настоящих Правил.

8.7. Банк и Держатель освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, то есть 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 в соответствии с настоящими Правилами.

9. Заключительные положения

9.1. Банк вправе изменять в рамках законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, настоящие Правила и уведомлять Держателя об изменениях путем публичного оповещения в соответствии с подпунктом 1.4 настоящих Правил.

9.2. В случае нарушения Держателем настоящих Правил и законодательства, действующего на территории Республики Абхазия, Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение операций по Карточному счету.

9.3. Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт вступает в силу с даты принятия Банком от Держателя Карты Заявления и открытия ему Карточного счета и действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

9.4. В случае невострбования Карты на физическом носителе Держателем по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты подачи Заявления или даты проведения Банком процедуры возобновления Карты с новым сроком действия, а также в случае возврата Карты в Банк третьим лицом Банк имеет право аннулировать Карту.

Настоящим Держатель карты (в случае отсутствия иных Карточных счетов, открытых в рамках Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт) уполномочивает Банк рассматривать условие настоящего пункта как заявление Держателя о расторжении Договора банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт и закрытии Карточного счета, датированное датой аннулирования Карты.

При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств Договор банковского счета с предоставлением и использованием банковских расчетных карт расторгается и Карточный счет закрывается в соответствии с настоящим заявлением Держателя.

Возврат остатка денежных средств с Карточного счета по не востребовавшей Карте осуществляется на основании письменного заявления Держателя о закрытии Карты и Карточного счета по указанным им реквизитам в соответствии с подпунктом 7.3 настоящих Правил при условии оплаты Клиентом услуг за обслуживание Карточного счета в соответствии с Тарифами Банка, суммы задолженности согласно абзацу 1 подпункта 4.11 настоящих Правил.

Держатель предоставляет Банку право на основании заявления на перечисление денежных средств осуществлять в порядке, установленном законодательством, действующим на территории Республики Абхазия, операции по переводу денежных средств с Карточного счета, если иное не установлено настоящими Правилами.

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

9.6. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

9.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Республики Абхазия.

Условия предоставления услуг с использованием системы «SMS-сервис»

Настоящие Условия предоставления услуг с использованием системы «SMS-сервис» (далее – Условия) определяют условия предоставления услуг с использованием системы «SMS-сервис».

В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

SMS-сервис – услуга Банка, дающая возможность получать информацию в режиме реального времени о движении средств по счету Карты, запрашивать остаток на счете Карты, переводить денежные средства со своей Карты АПРА на другую Карту АПРА. SMS-сервис включает в себя SMS-информирование Клиента об операциях по его Картам и SMS – банкинг (операции по Карте, инициированные Клиентом посредством SMS – запроса).

Исходящий трафик (SMS – информирование) – сообщения, направленные на номер мобильного телефона держателя Карты.

Входящий трафик (SMS – запросы) – сообщения, направленные пользователем мобильного телефона в адрес единого номера SMS-центра ПЦ.

ПЦ – процессинговый центр Банка Абхазии.

Управление SMS – сервисом (подключение, изменение параметров и отключение сервиса) производится через АТМ (банкоматы) или по Заявлению Клиента, заполняемое по форме Банка о подключении к системе SMS-сервис.

1. Исходящий трафик (SMS-информирование).

1.1. SMS-информирование осуществляется по Картам, которые подключены к услуге SMS-сервис. По Картам, которые не подключены к услуге, информирование по операциям не осуществляется. При подключении SMS-сервиса к Карте Банка со счета Карты списывается абонентская плата в соответствии с Тарифами Банка.

1.2. Каждый первый рабочий день календарного месяца со счета Карты списывается абонентская плата за пользование услугой SMS-сервис. В случае получения поручения на отключение SMS-сервиса, информирование отключается. Деньги, списанные с Карты за текущий месяц оказания услуги SMS-сервиса, не возвращаются.

1.3. К одной Карте может быть прикреплен только один номер мобильного телефона. Для списания абонентской платы используется баланс счета Карты, к которой подключается сервис.

1.4. Если услуга не отключена ранее 24:00 мск часов последнего числа текущего месяца, Банк осуществит тарификацию абонентской платы за SMS-сервис по Карте за следующий месяц.

1.5. Если на Карте недостаточно средств для взимания ежемесячной абонентской платы, услуга SMS-сервис отключается и не тарифицируется.

1.6. ПЦ отправляет сообщения на номер мобильного телефона, прикрепленный к Карте Банка, от имени короткого номера 7007 или от имени «APRA». Все сообщения по всем операциям, совершенным по Карте, отправляются на номер мобильного телефона, указанного при подключении услуги.

1.7. SMS-сервис считается подключенным, если держатель Карты авторизовал подключение услуги с использованием собственного персонального идентификационного номера (ПИН) на терминальном оборудовании либо путем оформления заявления в подразделении Банка.

2. Входящий трафик (SMS-команды).

2.1. SMS-команды отправляются на единый короткий номер ПЦ - 7007.

2.2. SMS-команды по Карте выполняются, если по Карте предварительно авторизован SMS-сервис. Авторизация должна быть проведена в соответствии с пунктом 1.6. и 1.7 настоящих Условий.

2.3. SMS-команды, в том числе и любые другие текстовые сообщения, тарифицируются оператором связи. SMS-команды, отправленные с номера мобильных телефонов, не подключенных к услуге SMS-сервис, тарифицируются оператором связи. Команды, отправленные с номера мобильных телефонов, не подключенных к услуге SMS-сервис, не обрабатываются ПЦ.

3. Порядок расчетов.

3.1. Абонентская плата за SMS-сервис взимается в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Абонентская плата за SMS-сервис Карты списывается в безакцептном порядке в момент подключения услуги к Карте. Каждый первый рабочий день календарного месяца списывается абонентская плата за использование SMS-сервиса Картами, к которым подключена услуга SMS-сервиса.

3.3. Стоимость исходящего трафика (SMS-информирования). В абонентскую плату входят все сообщения, направленные из ПЦ на номер мобильного телефона по всем операциям по Карте за один календарный месяц с момента подключения сервиса до окончания месяца.

3.4. Стоимость входящего трафика (SMS-команд). За SMS-команды, направленные с номера мобильного телефона, подключенного к услуге SMS-информирования, в целях осуществления команд по Карте, может взиматься плата оператора связи в соответствии с тарифами сотовой связи за единицу одного короткого сообщения. При отправке SMS-команд (исходящего трафика) с номера мобильного телефона пользователь номера мобильного телефона оплачивает расходы по доставке SMS-команды с баланса своего номера мобильного телефона, в соответствии с тарифным планом сотового оператора за SMS-сообщения. За входящий трафик, списание средств с баланса номера мобильного телефона, соответствие команд, введенных пользователем номера мобильного телефона, требованиям SMS-команд Банк не несет ответственности.

3.5. Тарифы за оказание услуги SMS-сервис могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменении тарифов услуги SMS-сервис Банк уведомляет Клиента за 30 календарных дней, до момента вступления изменений в силу. Стоимость услуги доставки SMS-команд может быть изменена провайдером связи и Банком не взимается.

3.6. Не допускается оплата услуг Банка за предоставление услуги «SMS-сервис» с Кредитных карт, а также за счет заемных средств Банка, в том числе за счет овердрафта по банковским картам

4. Требования к SMS-командам.

Состав SMS-команд, направляемых в адрес ПЦ и требования к ним размещены на сайте Национальной Платежной системы АПРА по адресу <http://www.np-apra.org/index.php/karty-apra>.