

Таврический Банк
(акционерное общество)
191123, Россия, Санкт-Петербург,
ул. Радищева, д. 39

ПРАВИЛА

**предоставления дистанционного банковского обслуживания
с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент»
в Таврическом Банке (АО)**

Санкт-Петербург,

2021

Содержание

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.....	7
4. МЕРЫ ПО БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ	9
5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	9
6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА	9
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ	9
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	10
9. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРАВИЛ И ТАРИФОВ.....	10
10. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	11
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	11
Приложение 1	12
Приложение 2	13
Приложение 3	14
Приложение 4	15
Приложение 5	16
Приложение 6	17
Приложение 7.....	18
Приложение 8	19
Приложение 9	20
Приложение 10.....	23
Приложение 11.....	24

Настоящие Правила предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» в Таврическом Банке (АО) (далее – Правила), Заявление о присоединении к Правилам предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» в Таврическом Банке (АО) (далее – Заявление), подписанное клиентом, (далее – Клиент) и Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые физическим лицам в системе Интернет-Банк «Частный клиент» в Таврическом Банке (АО), - вместе составляют заключенный между Клиентом и Банком договор о предоставлении дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» (далее – Договор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения Финансовых операций и/или получения информации. Положительный результат Аутентификации подтверждает то, что Финансовая операция и/или подача Распоряжения на получение Клиентом от Банка иных услуг производится самим Клиентом.

Банк – Таврический Банк (АО).

Вклад – банковский счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком вкладчику на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых вкладчиком в Банке в целях получения дохода.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО/Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям Правил.

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

Заявление – подписанное Клиентом по форме Банка заявление о заключении Договора ДБО, содержащее согласие Клиента на присоединение к настоящим Правилам в целом.

Идентификация – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по Счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации:

- о состоянии и использовании Счета Клиента, в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также выписки по Счету;
- о проведенных операциях или заключенных сделках в случаях, предусмотренных соответствующим договором между Банком и Клиентом;
- иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке.

Канал связи – система технических средств передачи данных (информации) от отправителя (Банк или Клиент) к получателю (Клиент или Банк) с использованием сети Интернет.

Карта – платежная карта международной платежной системы VISA International или MasterCard Worldwide, российской национальной платежной системы «Мир», являющаяся электронным средством для осуществления безналичных расчетов, предназначенным для оплаты товаров, работ и услуг, а также получения денежных средств и выполнения других операций на территории РФ и за ее пределами.

Клиент – физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, имеющее Счет в Банке и заключившее с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания.

Ключ – значение, представляющее собой набор символов, используемый для идентификации Клиента, включающие такие понятия как Логин, Пароль и SMS-код.

Компрометация – утрата доверия к тому факту, что используемый Ключ (или его составляющие) обеспечивает должную безопасность информации; возникновение подозрений в том, что Ключ стал известен третьим лицам в результате утраты, хищения, несанкционированного копирования и т.п.

Логин – основной уникальный идентификатор Клиента в системе, представляющий собой последовательность символов (буквы латинского алфавита и/или цифры) и многократно используемый в дальнейшем для идентификации в Системе.

НСПК – акционерное общество «Национальная система платежных карт».

Опубликование информации – размещение Банком информации способами, установленными в разделе 10 Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов.

Официальный сайт Банка – информационный портал Таврического Банка (АО) <https://www.tavrich.ru/> в сети Интернет.

Пароль – совокупная последовательность символов, формируемая Банком и передаваемая Клиенту в целях аутентификации Клиента при каждом входе в Систему и подтверждения авторства всех совершаемых им операций после входа в систему на основании п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Перевод денежных средств – действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Распоряжение – электронный документ, дающий указание от Клиента Банку о совершении операций, переданный по Каналу связи, составленный в электронно-цифровом виде и подтвержденный SMS-кодом. К Распоряжениям относятся заявления и уведомления Клиента, переданные по Каналу связи.

Система – система Интернет-Банк «Частный клиент», комплекс программно-технических средств, обеспечивающий формирование, передачу, регистрацию распоряжений Клиента, а также иные функции через информационно-коммуникационную сеть Интернет.

Система быстрых платежей (далее - СБП) - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона себе или другим людям в сторонний банк. Для осуществления перевода необходимо знать номер телефона получателя.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – банковский счет (текущий счет) Клиента, открытый в Банке на основании договора банковского счета, или банковский счет Клиента по учету вклада (как вклада до востребования, так и срочного вклада), открытый в Банке на основании договора банковского вклада. Счет не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы – тарифы дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке с использованием Системы, устанавливающие размер и условия взимания Банком комиссионного вознаграждения за проведение операций по банковскому счету/счету по вкладу, устанавливающие лимиты на совершение операций по банковскому счету/счету по вкладу в ДБО, а также иные условия обслуживания.

Финансовая операция – операция по распоряжению денежными средствами Клиента, исполняемая Банком на основании Распоряжений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Правил и договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

SMS-код – шестизначная последовательность цифр, сгенерированная сервером Банка с целью удостоверения права Клиента на составление Распоряжения или подписание заявления, направляемая Клиенту в виде SMS-сообщения/PUSH-уведомления.

PUSH-уведомление – сообщение, используемое для передачи информации на мобильное устройство. Для получения PUSH-уведомлений Клиенту необходимо иметь на мобильном устройстве установленную мобильную версию Системы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1 Настоящие Правила устанавливают порядок обслуживания физических лиц с использованием Системы в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию и определяют возникающие в этой связи права, обязанности, в том числе, порядок использования Клиентом Системы как электронного средства платежа, и ответственность Сторон.
- 2.2 Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования в порядке, предусмотренном разделом 10 Правил.
- 2.3 Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.4 Правилами устанавливается следующий порядок взаимодействия Банка и Клиента:
Банк осуществляет Финансовые операции и Информационные операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению Распоряжений Клиента. Указанные Распоряжения передаются Клиентом Банку с использованием определенных Правилами Каналов связи.
Финансовые операции осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и условиями договоров банковского счета, договоров банковского вклада, договоров открытия и обслуживания счетов для расчетов с использованием Карт, заключаемых между Банком и Клиентом, а также иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.
Информационные операции осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами, условиями договоров банковского счета, договоров банковского вклада, договоров открытия и обслуживания счетов для расчетов с использованием Карт и иных договоров (соглашений), заключаемых между Банком и Клиентом и предусматривающих в том числе информационное обслуживание Клиентов.
- 2.5. Присоединяясь к настоящим Правилам Клиент выражает согласие о присоединении к Правилам участия в программе лояльности для Клиентов, являющихся держателями платежных карт Таврического Банка (АО), размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://www.tavrich.ru/>

2.5 Банк обязуется:

- 2.5.1 Предоставить Клиенту возможность с использованием Каналов связи:
- передачи Распоряжений, дающих право Банку составлять от имени Клиента расчетные документы в целях проведения операций по всем Счетам согласно действующему законодательству РФ, нормативным актами Банка России, договору банковского счета и настоящим Правилам, за исключением операций, подлежащих валютному контролю в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - заключить договор текущего счета (открыть текущий счет в валюте, предусмотренной Системой);
 - заключить договор банковского вклада.
- 2.5.2 В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» выявлять операции, соответствующие признакам осуществления Перевода денежных средств без согласия Клиента (далее – Признаки). Признаки устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 2.5.3 Незамедлительно до осуществления списания средств с банковского счета приостанавливать исполнение Распоряжения, на основании которого совершается операция Клиента, соответствующая Признакам, и приостанавливать использование Системы, как электронного средства платежа, на срок не более 2 (Двух) рабочих дней.
- 2.5.4 В день приостановления исполнения Распоряжения направить на номер телефона, предоставленный Клиентом в Банк, SMS-сообщение/PUSH-уведомление и/или уведомление на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении:
- о совершенном действии, определенном в п.2.5.3 настоящих Правил;
 - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 2.5.5 С целью дополнительного информирования Клиента о совершенных Банком действиях, определенных п.2.5.3 настоящих Правил, осуществлять попытки связаться с Клиентом по телефону.
- 2.5.6 Возобновить исполнение Распоряжения, которое ранее было приостановлено, с восстановлением использования Клиентом Системы, как электронного средства платежа:
- незамедлительно при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения в порядке, предусмотренном п.2.6.6 настоящих Правил;
 - по истечении 2 (Двух) рабочих дней после приостановления исполнения Распоряжения при неполучении от Клиента подтверждения возобновления/отказа от возобновления исполнения Распоряжения.
- 2.5.7 В случае если Клиент отказался от возобновления исполнения Распоряжения в порядке, предусмотренном п.2.6.6 настоящих Правил, отказать в проведении приостановленного Распоряжения и заблокировать Клиенту доступ к Системе.
Возобновление доступа Клиента к Системе производится при личном обращении Клиента в Банк, после оформления им письменного Заявления о возобновлении обслуживания (Приложение 7).
- 2.5.8 Информировать Клиента о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения рекомендаций на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на информационных стендах в подразделениях Банка.

2.6 Клиент обязуется:

- 2.6.1 Уплачивать Банку комиссии в размере, установленном Тарифами.
- 2.6.2 Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, в том числе о подаче Клиентом или в отношении него заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства. С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом обслуживание Клиента в Системе прекращается.
- 2.6.3 В течение 10 (Десяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом ранее (за исключением номера мобильного телефона и адреса электронной почты), в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность Клиента, а для иностранных граждан и лиц без гражданства – также в связи с истечением срока действия миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора. Об изменении адреса электронной почты и номера мобильного телефона, который используется для получения SMS-сообщений/PUSH-уведомлений и

использования Системы, о подаче Клиентом или в отношении него заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства, а также об утрате документа, удостоверяющего личность, Клиент обязан сообщать в Банк незамедлительно.

- 2.6.4 Самостоятельно сообщать о выгодоприобретателях по операциям, совершаемым Клиентом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 2.6.5 Представлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения им Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Информация и документы о бенефициарных владельцах предоставляется в случаях, когда из представленных Клиентом документов и информации следует, что какое-либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия Клиента (например, когда на обслуживание принимаются несовершеннолетние физические лица в возрасте от 14 до 18 лет в случаях, когда они совершают операции (сделки) с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей, опекунов или попечителей).
- 2.6.6 При получении от Банка SMS-сообщения/PUSH-уведомления или уведомления на адрес электронной почты о приостановлении исполнения Распоряжения в соответствии с п.2.5.4 настоящих Правил Клиент обязан предоставить Банку подтверждение / отказ от возобновления исполнения Распоряжения. Подтверждение / отказ от возобновления исполнения Распоряжения может быть направлен в адрес электронной почты Банка info@tavrich.ru с электронного адреса Клиента, указанного в имеющемся в Банке заявлении или составлен лично Клиентом в любом офисе Банка. При неполучении Банком подтверждения/отказа Клиента от возобновления приостановленного Распоряжения, приостановленное Распоряжение будет исполнено Банком по истечении 2 (Двух) рабочих дня после его приостановления.

2.7 Банк вправе:

- 2.7.1 Требовать представления Клиентом и получать от Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении Идентификации Клиента и/или Представителя клиента, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 2.7.2 Проверять сведения, представленные Клиентом, в том числе с привлечением третьих лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также о введении в отношении Клиента процедур банкротства.
- 2.7.3 Производить обслуживание Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства, только по месту нахождения внутренних подразделений Банка. Контакты и реквизиты внутренних подразделений Банка размещены на официальном сайте Банка <https://www.tavrich.ru/about/info/>.
- 2.7.4 Отказать Клиенту в открытии Счета, заключении договора текущего счета, банковского вклада, либо заблокировать денежные средства Клиента, либо приостановить проведение операций Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) на срок до 30 (Тридцати) суток с даты, когда Распоряжение Клиента об осуществлении операции должно быть выполнено, либо отказать в выполнении Распоряжения (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.7.5 Расторгнуть договор текущего счета, банковского вклада, о выпуске и обслуживании Карт с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.7.6 Направлять запросы и уведомления Клиенту в рамках исполнения Договора ДБО с использованием Системы.
- 2.7.7 В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» осуществлять обработку персональных данных Клиента, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, распространение, включая передачу третьим лицам, в том числе ЗАО «Биллинговый центр» ИНН 5401152049, ЗАО «Золотая корона» ИНН 5406119655, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Клиент выражает свое согласие на обработку персональных данных (фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, орган его выдавший, дата выдачи), контактные телефоны и иные сведения, необходимые для исполнения настоящих Правил) путем предоставления в Банк письменного Заявления о присоединении к Правилам (Приложение 1) либо путем удаленного (дистанционного) предоставления в Банк распоряжения о присоединении к Правилам (п. 3.2.2 Правил).

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует до истечения установленных нормативными актами сроков хранения соответствующей информации или документов.

Данное согласие может быть отозвано в любой момент времени по письменному заявлению Клиента с одновременным аннулированием доступа в Систему.

3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

- 3.1 Правила являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Правилам в целом в порядке, установленном Правилами и в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.2 Присоединение Клиента к Правилам осуществляется следующими способами:
- 3.2.1. Путем представления Клиентом в Банк письменного Заявления о присоединении к Правилам (Приложение 1). Факт заключения Договора ДБО подтверждается отметкой Банка о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам на бумажном носителе. В случае, если между Клиентом и Банком уже заключен Договор ДБО в рамках предшествующей редакции Правил, Клиент подтверждает согласие (акцепт) на осуществление электронного документооборота на условиях измененной редакции Договора ДБО в соответствии с порядком, предусмотренным разделом 9 Правил.
- 3.2.2. Путем удаленного (дистанционного) представления Клиентом в Банк распоряжения о присоединении к Правилам на сайте Банка в сети Интернет <https://fiz.tavrich.ru> с вводом:
- последних 4 (четыре) цифр номера Карты, фамилии, имени и отчества, а также номера мобильного телефона
или
 - серии и номера паспорта, фамилии, имени и отчества, а также номер мобильного телефона.
- Факт успешной обработки Банком распоряжения о присоединении к Правилам и заключения Договора ДБО подтверждается направлением Банком на зарегистрированный номер SMS-сообщения с Паролем. В случае удаленной (дистанционной) регистрации в Системе Клиент может получить Заявление о присоединении к Правилам (Приложение 1) в офисе Банка.
- 3.3 Доступ в Систему предоставляется Клиентам - заключившим Договор ДБО. Доступ в Систему не предоставляется доверенным лицам. На момент заключений Договора ДБО Клиент должен обладать дееспособностью в полном объеме. Права Сторон по Договору ДБО возникают с момента его заключения.
- 3.4 После получения от Банка Пароля при первом обращении к Системе Клиент обязан самостоятельно изменить Пароль в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения Пароля от Банка. После истечения 14 (Четырнадцати) дневного срока, Пароль, переданный Банком Клиенту, утрачивает свою силу, а Клиент должен повторно обратиться в Банк для получения нового Пароля.
- 3.5 Банк предоставляет Клиенту доступ в Систему через официальный сайт Банка только в случае сопоставления Логина с указываемым Паролем. Три неудачные попытки ввода Логина и/или Пароля ведут к блокированию работы в Системе в течение 120 (ста двадцати) минут. Клиент вправе обратиться в Банк с письменным Заявлением на изменение пароля (Приложение 2) и (или) Заявлением на изменение Логина (Приложение 3).
- 3.6 Клиент имеет право совершать все операции, доступные в Системе, и использовать устройства, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе. Изменение перечня операций (услуг), предоставляемых с использованием Системы, и перечня устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе, осуществляется Банком в одностороннем порядке. Моментом регистрации Распоряжения в Системе и поступления его в Банк считается момент внесения времени и даты записи Распоряжения в базу данных Системы.
- 3.7 Клиент имеет право отменить Распоряжение до момента списания денежных средств со Счета путем направления в Банк письменного заявления с обязательным указанием всех реквизитов перевода.
- 3.8 Банк осуществляет операции по Счету на основании полученных и принятых к исполнению Распоряжений, содержащих верный SMS-код, отправленный на телефонный номер Клиента. Клиент вправе изменить номер телефона для получения SMS – кодов, путем личного обращения в Банк с заявлением на изменение номера телефона (Приложение 4).
- 3.9 Распоряжения исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк.
- 3.10 Банк отказывает в регистрации и исполнении Распоряжения Клиента:
- в случае недостаточности денежных средств для осуществления перевода и уплаты комиссий согласно Тарифам на Счете Клиента, с которого должен быть осуществлен перевод;
 - в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
- 3.11 Банк вправе временно приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе в следующих случаях:

- Клиентом нарушены условия Договора дистанционного обслуживания или требования действующего законодательства;
 - не представления Клиентом документов, запрошенных Банком и необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованием Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - в отношении Клиента возбуждено производство по делу о банкротстве гражданина (в этом случае доступ к Системе ограничивается до прекращения производства по делу о банкротстве гражданина или до завершения реструктуризации/реализации имущества гражданина);
 - при наличии основания полагать, что Система подверглась кибератаке (в том числе выявлены попытки сканирования, атаки информационных ресурсов Банка, а также имеются иные признаки нарушения безопасности). В этом случае Банк обязан в день приостановления/ограничения доступа, если такое приостановление/ограничение доступа произошло в рабочий день Банка, либо в первый рабочий день Банка, если такое приостановление/ограничение доступа произошло в выходной день Банка, уведомить Клиента одним из следующих способов:
 - путем опубликования информации на официальном сайте Банка;
 - путем направления письменного извещения с использованием Системы и (или) SMS-сообщения/PUSH-уведомления.
- 3.12 Клиент вправе приостановить использование Системы путем подачи в Банк письменного Заявления о приостановлении обслуживания (Приложение 5).
- 3.13 Банк информирует Клиента о каждой операции, совершенной с использованием Системы, путем ежедневного формирования выписки в Системе (информация о регистрации Распоряжений и проведенных операций), а также иными дополнительными способами (в том числе SMS-сообщение/PUSH-уведомление) по усмотрению Банка.
- 3.14 Клиент вправе осуществлять доступ к Системе для просмотра выписки в Системе (информации о регистрации Распоряжений и проведенных операций).
- 3.15 На основании письменного заявления Клиента, оформленного в произвольной форме, Банк подготавливает и передает Клиенту надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие совершение операций по Счету. Комиссия Банка за предоставление заверенных копий документов взимается в соответствии с Тарифами.
- 3.16 Банк имеет право направлять Клиенту с использованием Системы любую информацию (сообщения, запросы), в том числе о случаях повышенного риска использования Системы.
- 3.17 Клиент имеет право:
- осуществлять переводы денежных средств между собственными счетами в Банке (в том числе с конвертацией в случае перевода на счет Клиента в иной валюте);
 - осуществлять переводы денежных средств на счета физических и юридических лиц в другие банки, в том числе с использованием шаблонов заявлений на перевод;
 - осуществлять переводы денежных средств между Картами Банка и Картами других банков, в том числе с использованием шаблонов заявлений на перевод, согласно Условиям предоставления услуги «Перевод с карты на карту» (публичная оферта), размещённым на сайте Банка;
 - осуществлять переводы денежных средств в оплату жилищно-коммунальных и иных видов услуг;
 - осуществлять переводы через СБП в соответствии с Приложением 11 к настоящим Правилам;
 - уведомить Банк о досрочном погашении предоставленного Банком кредита, в соответствии с условиями заключенного между Клиентом и Банком кредитного договора, путем направления Банку заявления, в формате, установленном в Системе;
 - заключить договор текущего счета;
 - заключить договор банковского вклада в соответствии с условиями, правилами и договором банковского вклада;
 - осуществлять иные операции, предусмотренные Системой.
- Введение правильных Ключей в Системе является аналогом собственноручной подписи Клиента и подтверждает волеизъявление Клиента на перевод денежных средств, а также на заключение договора текущего счета/банковского вклада.
- Договоры, указанные в настоящем пункте, считаются заключенными, перевод денежных средств исполненным, при проставлении Банком статуса операции - «Исполнен», а уведомление о досрочном погашении кредита полученным при проставлении статуса «Получено».
- 3.18 Банк рекомендует Клиенту на ежедневной основе осуществлять доступ к Системе для просмотра выписки в Системе (информация о регистрации Распоряжений и проведенных операций).

4. МЕРЫ ПО БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ

- 4.1 В целях снижения рисков убытков в результате неправомерного использования Системы Клиент обязан выполнять Рекомендации по снижению рисков при работе в Системе (Приложение 10).
- 4.2 В случае утраты и/или Компрометации Пароля Клиент обязан выполнить следующие действия:
- незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем формирования Банком выписки (регистрации Распоряжения и проведенных операциях) в соответствии с п. 3.13 Правил сообщить Банку об утрате/ Компрометации Пароля, обратившись в Банк по контактному телефону, указанному на официальном сайте Банка, или путем подачи письменного заявления о блокировке Пароля (Приложение 6). При получении от Клиента сообщения об утрате и/или компрометации Ключей Банк немедленно блокирует доступ Клиента в Систему. При подаче Клиентом сообщения Банку об утрате/Компрометации Пароля по телефону Клиент обязан подать письменное заявление о блокировке Пароля в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты совершения звонка.
 - изменить действующий Пароль, используя соответствующие возможности Системы.
- 4.3 Банк вправе без предупреждения прекратить использование Клиентом Системы (блокировать) по собственной инициативе в случае наличия у Банка оснований полагать, что возможна Компрометация Ключей.
- 4.4 В целях возобновления работы, приостановленной в случаях, указанных в п.п. 4.2 и 4.3 Правил, Клиент должен обратиться в Банк по месту обслуживания Клиента для получения нового Пароля с письменным Заявлением о возобновлении обслуживания (Приложение 7).
- 4.5 Эксплуатационная документация для Клиента, регламентирующая порядок работы в Системе, размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.tavrich.ru/private_clients/online_bank/. В случае изменения эксплуатационной документации при обновлении программного обеспечения Системы Банк размещает актуальную версию документации по указанному адресу.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 5.1 Банк обязан принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены государственным органам и их должностным лицам, а также иным третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором. Настоящим Клиент дает свое согласие и поручает Банку предоставлять информацию о Клиенте и его операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением Договора, а также информацию о счетах Клиента в Банке и любую иную информацию, которая стала известна Банку в связи с обслуживанием Клиента в Банке, третьим лицам, в том числе ЗАО «Биллинговый центр» ИНН 5401152049, ЗАО «Золотая корона» ИНН 5406119655, в целях исполнения Договора.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

- 6.1. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг в соответствии с Правилами устанавливаются Тарифами Банка.
- 6.2. Оплата услуг Банка производится путем списания с банковского счета Клиента на основании инкассового поручения или банковского ордера сумм вознаграждения Банку в момент оказания услуги, если иное не установлено Тарифами.
- 6.3. Полученная Банком плата за фактически оказанную Банком услугу возврату не подлежит.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

- 7.1 Споры по Договору Стороны рассматривают в соответствии с действующим законодательством, руководствуясь законодательством РФ.
- 7.2 В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением Банком Распоряжений, Клиент представляет (направляет) в подразделение Банка письменное заявление с изложением сути претензии.
- 7.3 Рассмотрение претензий в Банке осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если претензия связана с исполнением Распоряжения на трансграничный перевод, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты получения претензии относительно операций по Счету. По итогам рассмотрения и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо

передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1 Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями договора Счета.
- 8.2 Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений (договоров), в том числе, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом либо проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо денежных средств на Счетах Клиента не достаточно для исполнения Распоряжения, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 8.3 Банк не несет ответственность за повторное исполнение ошибочно переданных Клиентом Распоряжений.
- 8.4 Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несоблюдения Клиентом условий, установленных Правилами (в том числе порядка и условий использования Системы, нарушений требований безопасности и т.д.), а также вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у Интернет-провайдера.
- 8.5 Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации, связанной с исполнением настоящего Договора и направляемой Банком Клиенту в установленных настоящими Правилами случаях, если контактные данные, переданные в Банк Клиентом, стали неактуальными, информация о чем не была доведена Клиентом до Банка своевременно и в установленном Банком порядке.
- 8.6 Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из Правил, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.
- 8.7 Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении настоящего Договора.
- 8.8 Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения Распоряжений, Информационных сообщений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом.

9. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРАВИЛ И ТАРИФОВ

- 9.1 Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы (в том числе изменение, дополнение, утверждение новой редакции) при соблюдении следующих положений:
 - Правила/Тарифы могут быть изменены по состоянию на первое рабочее число месяца.
 - Об изменении Правил/Тарифов Банк уведомляет Клиента не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты введения их в действие путем размещения в местах обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка www.tavrich.ru.
 - Изменения в Правила/Тарифы могут вноситься вне зависимости от сроков, установленных настоящим пунктом, и без предварительного уведомления Клиента при условии, что такие изменения не нарушают интересы Клиента.
- 9.2 Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 5 (Пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с разделом 10 Правил.
- 9.3 В случае несогласия с изменениями, внесенными в Правила/Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор, уведомив об этом Банк в письменной форме до даты введения в действие изменений в Правила/Тарифы. В случае, если Банк не получает соответствующее уведомление Клиента, то Банк вправе считать это выражением согласия с произведёнными изменениями и применять изменения, внесенные в Правила/Тарифы, с объявленной даты начала их действия. Клиент обязан заблаговременно знакомиться с информацией об изменении Правил/Тарифов. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями не является основанием для их неприменения Банком.
- 9.4 Любые изменения в Правила и Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.
- 9.5 Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и(или) Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

10. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 10.1 Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, в местах и одним из способов, установленных Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
- размещение информации на Интернет-сайте Банка <https://www.tavrich.ru/>.
 - размещение объявлений на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
 - иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию.
- 10.2 Моментом первого опубликования Правил, планируемых изменений/дополнений Правил и Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на Интернет-сайтах Банка. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, планируемыми изменениями/ дополнениями Правил и Тарифов и иной информации считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 9.2 Правил.
- 10.3 Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящего Договора, производится Банком путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Правил, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Каналов связи.
- 10.4 Клиент обязан сообщать Банку достоверные сведения для связи с Клиентом.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 11.1 Договор вступает в силу с момента присоединения к Правилам в соответствии с п.3.2 Правил и действует до момента получения одной из Сторон заявления о намерении расторгнуть Договор в одностороннем порядке (п.п. 11.2 и 11.4 Правил).
- 11.2 В случае расторжения Договора по инициативе Банка последний уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления сообщения по почтовому адресу Клиента или с использованием Системы. Обязательства Банка по приему и исполнению Распоряжений с использованием Системы считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении.
- 11.3 Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:
- при закрытии всех Счетов Клиента в Банке;
 - при отсутствии первого входа Клиента в Систему в течение 90 дней с даты присоединения к Правилам;
 - при отсутствии операций Клиента по Счетам с использованием Системы в течение 380 дней подряд;
 - в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ, а также в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами.
- 11.4 В случае расторжения Договора по инициативе Клиента последний представляет в Банк письменное Заявление о расторжении Договора (Приложение 8). Договор считается расторгнутым с даты получения Банком Заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате указанной задолженности. Все Распоряжения Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения Заявления, подлежат исполнению Банком в соответствии с Правилами.
- 11.5 С момента получения Банком Заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых Распоряжений Клиента, прекращает прием и завершает обработку принятых ранее Информационных сообщений.
- 11.6 Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____
Паспорт серия _____ номер _____
Кем и когда выдан: _____
Адрес регистрации: _____,
Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____
Контактный телефон: _____
Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений _____
e-mail: _____

Заявление

о присоединении к Правилам предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» в Таврическом Банке (АО)

Я, _____ (далее - Клиент), настоящим Заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяюсь к Правилам предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» (далее – Правила, Договор) и обязуюсь соблюдать указанные Правила.

1. Прошу предоставить возможность осуществлять дистанционное управление моими счетами посредством системы Интернет-Банк «Частный клиент» (URL: <https://fiz.tavrich.ru>).
 Прошу предоставить на Логине _____ доступ к управлению моими счетами, открытыми в Таврическом Банке (АО).
2. Настоящим я подтверждаю, что с Правилами ознакомлен, в том числе с мерами по безопасности использования Системы (раздел 4) и Рекомендациями по снижению рисков при работе системы Интернет-Банк «Частный клиент» (приложение 10).
3. Настоящим я признаю, что все действия, которые будут совершены от моего имени в системе Интернет-Банк «Частный клиент» с использованием предоставленных мне средств доступа, порождают с моей стороны обязательства, равные обязательствам по документам аналогичного содержания на бумажном носителе, заверенным моей собственноручной подписью.
4. Настоящим я поручаю Банку производить списание денежных средств без моих распоряжений с открытых в Банке на мое имя счетов в оплату причитающихся комиссий согласно Тарифам Банка, а также иных платежей по Договору.
5. Настоящим подтверждаю получение мною логина и пароля для доступа к системе Интернет-Банк «Частный клиент».
6. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» своей волей и в своем интересе выражаю согласие Таврическому Банку (АО) на:

- обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, распространение, включая передачу третьим лицам, в том числе ЗАО «Биллинговый центр» ИНН 5401152049, ЗАО «Золотая корона» ИНН 5406119655, в целях исполнения Договора, которые осуществляют обработку персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей), с использованием средств автоматизации или без использования таких средств моих персональных данных, в том числе: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, орган его выдавший, дата выдачи), контактный телефон и иных сведений, необходимых для исполнения Правил предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-банк «Частный клиент», утвержденных в Таврическом Банке (АО).

Данное согласие вступает в силу с момента его подписания, действует до истечения установленных нормативными актами сроков хранения соответствующей информации или документов. Данное согласие может быть отозвано в любой момент времени по письменному заявлению Клиента с одновременным аннулированием доступа в Систему «Частный клиент».

Клиент:

_____/_____/_____ 202__г.
(подпись с расшифровкой)

Принято:

_____/_____/_____ 202__г.
(представитель Банка)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений _____

e-mail: _____

Заявление

на изменение пароля для входа в систему Интернет-Банк «Частный клиент»

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу назначить мне новый Пароль для входа в Систему.

Клиент:

_____/_____/_____

(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____

(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений

e-mail: _____

Заявление

на изменение логина для входа в систему Интернет-Банк «Частный клиент»

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу назначить мне новый Логин для входа в Систему.

Клиент:

_____/_____/_____

(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____

(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений _____

e-mail: _____

Заявление

на изменение номера телефона для получения SMS-кодов

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу сменить номер телефона для получения SMS-кодов на _____.

Клиент:

_____/_____/_____

(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____

(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений

e-mail: _____

Заявление

о приостановлении обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент»

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу приостановить возможность осуществлять дистанционное управление моими счетами посредством Системы.

Клиент:

_____/_____/_____

(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____

(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений _____

e-mail: _____

Заявление

о блокировке пароля для входа в систему Интернет-Банк «Частный клиент»

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, в связи с Компрометацией Ключей прошу заблокировать действие моего Пароля для входа в Систему.

Клиент:

_____/_____/_____

(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____

(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH/уведомлений

e-mail: _____

Заявление

о возобновлении обслуживания с использованием системы Интернет – Банк «Частный клиент»

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу возобновить возможность осуществлять дистанционное управление моими счетами посредством Системы.

Клиент:

_____/_____/ _____ 202__г.
(подпись с расшифровкой)

Принято:

_____/_____/ _____ 202__г.
(представитель Банка)

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.



Таврический Банк
(акционерное общество)

От _____

Паспорт серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (адрес для почтовых уведомлений): _____

Контактный телефон: _____

Телефон для SMS-кода и SMS-сообщений/PUSH-уведомлений

e-mail: _____

Заявление

о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания

Я, _____, (далее — Клиент), настоящим Заявлением, прошу прекратить предоставление Услуги и расторгнуть Договор.

Клиент:

_____/_____/_____
(подпись с расшифровкой)

_____ 202__г.

Принято:

_____/_____/_____
(представитель Банка)

_____ 202__г.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых для Банка, другой передается Клиенту.

Порядок и условия открытия и обслуживания текущего счета физическим лицам, открытого с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент»

При открытии и обслуживании текущего счета (далее – Счет) физическим лицам (Клиентам) с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок открытия и обслуживания счетов физических лиц, Правилами предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент», Порядком и условиями открытия и обслуживания текущего счета физическим лицам, открытого с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» (далее - Порядок) и иными внутренними документами Таврического Банка (АО) (далее – Банк).

1. Банк обязуется:

- 1.1 Открыть текущий счет не позднее следующего рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк соответствующего Распоряжения.
- 1.2 Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, а также выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете.
- 1.3 Осуществлять списание денежных средств на основании Распоряжения Клиента, либо без его Распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 1.4 Соблюдать тайну по операциям и Счету Клиента. Предоставление Банком сведений о состоянии Счета и операций по нему другим лицам не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- 1.5 Обеспечить своевременное, не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного платежного документа, зачисление средств на Счет Клиента.
- 1.6 Производить списание средств со Счета Клиента не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного платежного документа в пределах остатка средств на Счете.
- 1.7 Предоставлять Клиенту по первому требованию выписки по Счету на следующий день после проведения операции по зачислению (списанию) средств со Счета.
- 1.8 Принимать от Клиента и зачислять на Счет денежную наличность в день ее внесения в кассу Банка.
- 1.9 Выдавать (с учетом имеющихся кассовых ресурсов) на основании заявления Клиента наличные денежные средства.
- 1.10 При расчетах по инкассо осуществлять за счет Клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.
- 1.11 Зачислять на Счет суммы пенсий и другие денежные выплаты из Пенсионного Фонда Российской Федерации.

2. Клиент обязуется:

- 2.1 Не использовать Счет для расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 2.2 Соблюдать правила проведения операций по Счету.
- 2.3 Осуществлять перечисление денежных средств со Счета путем оформления Распоряжения на перевод по установленной Банком форме или предоставления в Банк платежного поручения, оформленного в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов.
- 2.4 При оформлении Распоряжения на перечисление денежных средств Клиент обязан помимо прочих реквизитов четко указать фамилию, инициалы Клиента, сумму, дату, назначение платежа с указанием даты и номера договора или иного документа, являющегося основанием для платежа.
- 2.5 Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета в сроки, установленные Банком.
- 2.6 По требованию Банка в 3-х дневный срок предоставлять необходимую документацию для проверки соблюдения правил пользования Счетом, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 2.7 Заявки на бронирование наличных денег в сумме, превышающей 1 000 000,00 рублей по счетам, открытым в валюте Российской Федерации, 10 000,00 долларов США по счетам открытым в долларах США, 5 000,00 ЕВРО по счетам, открытым в ЕВРО; поручения на перечисление средств в бюджет, предоставлять в Банк за один операционный день до момента осуществления операции.
- 2.8 Своевременно получать выписки по Счету.
- 2.9 По выпискам Банка проверять правильность проведения платежей. В течение 10-ти дней после совершения операции сообщить Банку об обнаружении сумм, ошибочно списанных со Счета либо

зачисленных на Счет. Выписки по счету, другие банковские извещения, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) дней со дня их предоставления (направления) Банком, считаются подтвержденными.

- 2.10 Предоставлять в Банк сведения об изменении любых паспортных данных и места проживания, смене лиц, имеющих право подписи платежных документов, в течение 10 (Десяти) дней с момента принятия указанных изменений.
- 2.11 Известить Банк о намерении закрыть Счет в письменной форме.

3. Банк вправе:

- 3.1 Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и устанавливать другие, предусмотренные законодательными актами, ограничения при проведении операций по Счету.
- 3.2 Самостоятельно определять способ исполнения платежных документов Клиента, в том числе направлять платежи по прямым корреспондентским счетам, с целью сокращения срока перечисления средств получателю.
- 3.3 Производить списание со счета Клиента сумм, ошибочно зачисленных на счет в безакцептном порядке.
- 3.4 В случае недостаточности средств на Счете для исполнения платежного документа, а также при несоответствии представленного платежного документа установленным банковским правилам, вернуть без исполнения данный платежный документ Клиенту (или взыскателю) с указанием причин возврата.
- 3.5 Списывать денежные средства со Счета Клиента без распоряжения Клиента (в безакцептном и бесспорном порядке) в случаях, установленных действующим законодательством, настоящим Порядком, а также условиями какого-либо договора между Клиентом и его контрагентом (не Банком), только при наличии дополнительного соглашения, содержащему соответствующее условие.
- 3.6 Производить безакцептное списание денежных средств без Распоряжения Клиента со Счета Клиента, в оплату оказанных Банком услуг в случае их неоплаты, в том числе и по иным, заключенным с Банком договорам.
- 3.7 Осуществлять мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ от 07.08.2001, нормативными документами Банка России и Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.8 Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Клиент вправе:

- 4.1 Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Порядком, а также предоставлять право распоряжения Счетом другому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 4.2 Давать Банку Распоряжение, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства, о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц.
- 4.3 Закрывать Счет в любое время.
- 4.4 Знакомиться с Тарифами Банка за обслуживание счета, информация о которых надлежащим образом доведена Банком до сведения Клиента.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 5.1 Клиент обязуется оплатить услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка, которые доводятся до сведения Клиента путем размещения на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка по адресу www.tavrigh.ru.
- 5.2 В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в эквиваленте долларам США (или другим видам иностранных валют), уплата комиссионного вознаграждения может производиться в рублях по официальному курсу Центрального Банка РФ на день уплаты комиссионного вознаграждения.
- 5.3 Плата за обслуживание Счета производится путем безакцептного списания со счета Клиента, согласно Тарифам Банка.
- 5.4 Оплата сумм комиссионного вознаграждения, причитающихся Банку за фактически оказанную услугу производится со счета Клиента путем безакцептного списания в день оказания услуги.

- 5.5 Безакцептное списание всех видов комиссий и других платежей, предусмотренных настоящим Порядком, без распоряжения Клиента, производится Банком банковскими ордерами или платежными требованиями с предоставлением Клиенту (по требованию) последнего экземпляра соответствующего расчетного документа в качестве подтверждения платежа.
- 5.6 Условия и порядок уплаты Клиентом всех видов комиссий установлены в Тарифах. В случае расхождения условий, следует руководствоваться условиями Тарифов.
- 5.7 Налоги, сборы, пошлины, телекоммуникационные, телеграфные и почтовые, другие непредвиденные расходы, возникшие при проведении операций по Счету, при наличии таковых, не входят в перечень Тарифов и взимаются с Клиента дополнительно в безакцептном порядке.
- 5.8 При отсутствии на Счете Клиента денежных средств в сумме достаточной для уплаты комиссий, Банк вправе производить безакцептное списание задолженности Клиента без ограничения срока, до момента ее полного погашения.
- 5.9 Полученная Банком плата за фактически оказанную Банком услугу возврату не подлежит.
- 5.10 Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами на Счете Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1 Банк отвечает за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств только при наличии своей вины. Банк не несет ответственность за действия иных банковских учреждений и третьих лиц.
- 6.2 За несвоевременное (более 2 рабочих дней) списание средств со Счета Клиента, а также, за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы платежа за каждый день просрочки.
- 6.3 Стороны не несут ответственности по обязательствам и за убытки друг друга, если иное не предусмотрено соглашениями сторон.
- 6.4 Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счета без его распоряжения. Ответственность за обоснованность списания денежных средств несет взыскатель.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 7.1 Споры Стороны рассматривают в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

- 8.1 Тарифы, Правила предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент», Порядок и условия открытия и обслуживания текущего счета физическим лицам, открытого с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» (далее – «Внутренние документы Банка»), устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка по адресу: www.tavrich.ru.
- 8.2 Внутренние документы Банка могут изменяться Банком в одностороннем порядке по решению органов управления Банка. Тарифы утверждаются Правлением Банка.
- 8.3 Об изменении Внутренних документов Банка Банк уведомляет Клиента о введении в действие новых Внутренних документов Банка путем размещения на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на сайте Банка по адресу: www.tavrich.ru.
- 8.4 Несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Внутренними документами Банка не является основанием для их неприменения Банком.

9. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1 Все уведомления Сторон друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Внутренних документов Банка) считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями сторон, и направлены либо в электронном виде с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент», либо заказным почтовым отправлением по адресам, или вручены под расписку уполномоченному представителю Стороны - получателя уведомления. Датой отправки уведомления считается: дата регистрации уведомления в системе Интернет-Банк «Частный клиент», дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя или дата, проставленная уполномоченным лицом стороны - получателя уведомления в день получения уведомления.
- 9.2 Денежные средства на Счете застрахованы Банком в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" от 23.12.2003 N 177-ФЗ.

Рекомендации по снижению рисков при работе системы Интернет-Банк «Частный клиент»

Для снижения рисков убытков в результате неправомерного использования Системы необходимо выполнять следующие рекомендации:

1. Обеспечить хранение информации о Пароле способом, делающим Пароль недоступным третьим лицам, в том числе Клиенту запрещается в ответ на телефонные звонки, SMS или e-mail сообщения, поступившие от любых лиц, в том числе представившихся сотрудниками Банка, сообщать Логин и (или) Пароль, выполнять рекомендации, связанные с вводом каких-либо данных на любых страницах, открытых браузером, или с повторным входом в Систему, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Пароля в порядке, предусмотренном п. 4.2 Правил. Несоблюдение вышеуказанных требований безопасности является нарушением порядка использования Системы.
2. Ограничивать доступ третьих лиц к информации об SMS-коде в период соединения с Системой.
3. Обязательно проверять текст SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, содержащих SMS-код с деталями выполняемой операции. Если в SMS-сообщении/PUSH-уведомлении указан код для операции, которую не совершал Клиент или Клиенту предлагается его ввести/назвать, чтобы отменить якобы ошибочно проведенную по счету Клиента операцию, ни в коем случае нельзя вводить данный код в Системе и не называть его, в том числе сотрудникам Банка.
4. Заблокировать (заменить) SIM-карту, в случае утери мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения/PUSH-уведомления с SMS-кодом.
5. Прекратить работу в Системе в случае поступления нестандартных запросов.
6. Устанавливать мобильные приложения Банка только из авторизированных магазинов App Store и Google Play. Перед установкой приложения убедиться, что их разработчиком является Center of Financial Technologies.
7. Использовать лицензионное программное обеспечение (операционную систему, приложения), в том числе на мобильном телефоне, полученное из проверенных и надежных источников, своевременно устанавливать все обновления программного обеспечения, повышающие его безопасность.
8. Использовать лицензионную антивирусную программу, в том числе на мобильном телефоне, своевременно обновлять антивирусные базы данных, проводить периодическое сканирование своего компьютера.
9. Установить и настроить персональный брандмауэр (firewall) на компьютере, в случае если компьютер работает в сети.
10. Помнить, что при вводе личной информации любой веб-адрес в адресной строке Системы должен начинаться с «https». Если в адресе не указано «https», это значит, что Клиент находится на незащищенном веб-сайте, и вводить данные нельзя, так как они будут переданы в открытом (незашифрованном) виде и могут быть перехвачены.
11. Отключить функцию автозаполнения в установках браузера.
12. Использовать систему фильтрации ложных web-узлов (антифишинг).
13. Не использовать права администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике входить в Систему как пользователь, не имеющий прав администратора.
14. Включить системный аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журнал и реагировать на ошибки.
15. Запретить в межсетевом экране соединение с интернет по протоколам FTP, SMTP. Разрешить соединение SMTP только с конкретными почтовыми серверами, на которых зарегистрированы электронные почтовые ящики Клиента.
16. Не открывать электронные почтовые сообщения и сообщения систем мгновенного обмена сообщениями, в том числе вложенные в них файлы, поступающие от неизвестных отправителей.
17. Не оставлять без присмотра свой компьютер, мобильный телефон в период соединения с Системой.
18. Использовать кнопку «Выход» после окончания работы в Системе.
19. Выполнять условия Правил, в том числе рекомендации, указанные в п. 3.18 Правил.

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. Клиенту, присоединившемуся к Правилам предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «Частный клиент» в Таврическом Банке (АО), доступна возможность совершать переводы с использованием системы быстрых платежей (далее – СБП). Переводы с использованием СБП осуществляются по территории Российской Федерации, круглосуточно (в режиме реального времени), в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных Тарифами Банка, Банком России и законодательством Российской Федерации.
 2. Проведение перевода возможно в случае, если банк отправителя и банк получателя денежных средств являются участниками СБП.
 3. Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять в системе Интернет-Банк «Частный клиент» (далее – Система) Таврического Банка (АО) (далее – Банк) следующие операции с использованием СБП:
 - отправлять переводы денежных средств со своего текущего счета или текущего счета, открытого Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты, на счет получателя – физического лица, открытый в иной кредитной организации, являющейся участником СБП;
 - получать переводы денежных средств, поступившие посредством СБП, на свой текущий счет или текущий счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты. Банк не принимает переводы денежных средств для зачисления в адрес Клиента в случае, если у Клиента отсутствует открытый в Банке текущий счет или текущий счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты (на момент совершения отправителем соответствующего перевода в пользу Клиента посредством СБП).
 4. За проведение переводов с использованием СБП Банком может взиматься комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на момент перевода.
 5. Банк предоставляет Клиенту в Системе возможность установить Таврический Банк (АО) в качестве Банка по умолчанию. Установка Банка по умолчанию осуществляется в разделе «Меню» → «Настройки системы быстрых платежей» или в разделе «Настройки» → «Система быстрых платежей» в мобильном приложении.
 6. Для осуществления перевода с использованием СБП Клиент оформляет в Системе соответствующее Распоряжение о переводе денежных средств (путем заполнения необходимых для совершения перевода сведений в последовательно отображаемых экранных формах):
 - указывает Счёт, с которого будет произведен перевод, или карту списания;
 - указывает Идентификатор (номер мобильного телефона получателя денежных средств). При совершении перевода в мобильном приложении номер телефона может быть выбран из списка контактов;
 - выбирает один из доступных банков-участников СБП в качестве банка получателя (стороннего банка, в котором открыт счет получателя). При этом, если получателем средств в СБП установлен банк по умолчанию, Клиенту предлагается выбранный получателем банк. В случае, если счет получателя денежных средств открыт в кредитной организации, не являющейся участником СБП, совершение перевода с использованием СБП на указанный счет невозможно. Актуальный список банков размещен на сайте НСПК;
 - маскированное ФИО получателя определяется автоматически после выбора банка получателя;
 - указывает сумму перевода. При вводе суммы перевода отображается размер комиссии. Банками-участниками СБП могут быть установлены дополнительные лимиты по суммам перевода;
 - при необходимости указывает сообщение получателю (сообщение будет отображаться в назначении платежа).
- После подтверждения перевода разовым Паролем Клиент может просмотреть статус перевода в истории операций или выписке по счёту или карте, с которой был совершён перевод.
7. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения:
 - для подтверждения информации о получателе денежных средств согласно указанному Клиентом в Системе Идентификатору, направляет соответствующий запрос в НСПК. Отправление перевода денежных средств осуществляется только в случае подтверждения информации о получателе денежных средств со стороны НСПК;

- осуществляет проверку достаточности денежных средств (суммы перевода и суммы комиссии (при наличии)) на счете, указанном Клиентом в качестве источника перевода. При отсутствии на момент проверки на счете денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии (при наличии), Банк не оказывает услугу по переводу и информирует об этом Клиента посредством отражения информации в экранной форме в Системе.
8. В целях исполнения Распоряжения о переводе денежных средств посредством СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.
9. При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных Клиенту по Идентификатору с использованием СБП:
- банковским счетом, на который Клиенту будут зачисляться поступившие денежные средства, является текущий счет или текущий счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты;
 - зачисление поступившего перевода на текущий счет или текущий счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты, осуществляется Банком в режиме реального времени.
10. При пользовании СБП Клиент выражает свое согласие:
- на передачу информации о нем НСПК, участникам СБП, клиентам участников СБП (плательщику по операции);
 - на зачисление денежных средств, поступивших с использованием СБП, в порядке, предусмотренном п.9 настоящего Порядка;
 - на использование номера мобильного телефона Клиента в качестве Идентификатора для зачисления денежных средств на текущий счет или текущий счет, открытый Клиенту в Банке для осуществления операций с использованием Карты - при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП.