

Договор

о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «Эксимбанк»

Открытое акционерное общество «Экспортно-импортный банк» (далее – Банк), с одной стороны, и физическое лицо (далее – Клиент), изъявившие свое желание заключить «Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «Эксимбанк»» (далее – Договор КБО), с другой стороны, заключили Договор КБО о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ КБО

1.1. Авторизация - предоставление определённому лицу разрешения на проведение операции в соответствии с Договором КБО, а также процесс проверки (подтверждения) данных прав.

1.2. Активация услуги (операции) - волеизъявление Клиента на получение услуги (операции), предоставляемой в рамках комплексного обслуживания на условиях и способом, определенных Договором КБО.

1.3. Аналог собственноручной подписи Клиента - пароли (одноразовые платежные пароли), Push-коды, коды, Пин-коды, биометрическая идентификация (отпечаток пальца), используемые Клиентом в платежных терминалах, банкоматах, POS-терминалах, в системе «Интернет-банк», в мобильном приложении «EximMobile» для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции по счету и/или активации (деактивации) услуг или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через удаленные каналы обслуживания и других операций, оговоренных в Договоре КБО.

1.4. Аннулирование Карты - закрытие Карты Банком без возможности восстановления ее работоспособности.

1.5. Аутентификация - процедура проверки легальности пользователя или подлинности данных, в том числе при обращении по телефону, для совершения операций и/или получения информации по счетам/вкладам и другим продуктам в порядке, предусмотренном Договором КБО.

1.6. Банк - Открытое акционерное общество «Экспортно-импортный банк».

1.7. Банк-эмитент НПС/МПС/МИР - ОАО «Эксимбанк», осуществляющий эмиссию Карт, и принявший на себя обязательства в соответствии с настоящим Порядком и Договором КБО, проводить операции с использованием Карт.

1.8. Банк-эквайер НПС/МПС/МИР - банк, принявший на себя обязательства по проведению операций с использованием Карт.

1.9. Банкомат - программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного лица Банка, выдачи и приема наличных денежных средств с использованием Карт, так и без, выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

1.10. Безотзывность перевода денежных средств - отсутствие или прекращение возможности отзыва перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.11. Безусловность перевода денежных средств - наступает в момент выполнения условий осуществления перевода денежных средств, определенных плательщиком и (или) получателем

денежных средств либо иными лицами.

1.12. Биометрические данные - сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (например, отпечаток пальца) и которые используются Банком для установления личности субъекта биометрических персональных данных.

1.13. Блокировка Карты - установка Банком запрета на проведение операций с использованием Карты НПС/МПС/МИР и (или) ее Реквизитов.

1.14. Владелец счета - физическое лицо, на имя которого открыт счет.

1.15. Выписка по счету - отчет по операциям, проведенным по счету за определенный период времени.

1.16. Дата операции - дата совершения операции Клиентом в точке обслуживания.

1.17. Денежные переводы – переводы денежных средств, осуществляемые как с открытием, так и без открытия счета Клиенту, по международным системам денежных переводов (с которыми Банк заключил соответствующие договоры), а также переводы физических лиц по системе Банка «Ракета».

1.18. Держатель Карты - Владелец счета (или его представитель), либо лицо, уполномоченное Владельцем счета, осуществлять операции с использованием Карты или ее Реквизитов в соответствии с Договором КБО.

1.19. Дистанционное обслуживание - обслуживание Клиента посредством Комплекса дистанционного обслуживания банка (далее - Комплекс ДО). Комплекс ДО представляет собой комплекс систем и сервисов Банка, позволяющих Клиенту с использованием различных каналов доступа, дистанционно, получать (производить обмен) финансовую и справочную информацию, совершать операции по счету, давать поручения Банку, активировать/деактивировать услуги, предоставляемые в рамках Договора КБО и функциональных возможностей Комплекса ДО.

1.20. Доверенное лицо - лицо, которому Клиент предоставил право заключать от его имени Договор и/или свои права (все или в части) по Договору КБО на основании доверенности, оформленной в Банке, или в ином порядке, предусмотренном законодательством ПМР.

1.21. Договор КБО - настоящий Договор, заключенный между Банком и Клиентом путем подачи (подписания) документов, установленных пунктом 2.2. Договора КБО, или иным способом, установленным Договором КБО.

1.22. Дополнительная карта - Карта, выпущенная к счету Клиента, у которого уже есть основная Карта. Дополнительная Карта может быть оформлена как на владельца счета, так и на другое лицо, которому предоставляется право распоряжаться деньгами владельца счета;

1.23. Доступный остаток - сумма денежных средств на счете Клиента с учетом лимита овердрафта при его активации, за вычетом неснижаемого остатка.

1.24. Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) - документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с законодательством ПМР и нормативными документами Банка.

1.25. Заработная плата - уплачиваемое Работодателем работнику в соответствии с заключенным трудовым договором и (или) гражданско-правовым договором вознаграждение за выполняемые работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

1.26. Зарегистрированные средства связи - зарегистрированный Банком номер (-а) телефона (-ов) (стационарной и (или) мобильной связи) и (или) зарегистрированный адрес (-а) электронной почты, указанные Клиентом, в качестве таковых.

1.27. Законные представители - родители, усыновители, опекуны, попечители, органы опеки и попечительства и иные определенные законодательством представители.

1.28. Идентификация - совокупность мероприятий по отождествлению Клиента (Представителя, выгодоприобретателя), с информацией о Клиенте (Представителе, выгодоприобретателе), имеющейся в Банке, и установлению принадлежности (достоверности)

получаемых от Клиента документов и информации, осуществляемых в порядке, установленном законодательством ПМР, Договором КБО и нормативными документами Банка.

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

1.30. Карта НПС «Приднестровье» (далее - Карта НПС) - платежный инструмент, предоставляющий Держателю возможность осуществлять безналичные расчеты, получение/внесение наличных денежных средств в Отделениях Банка и банкоматах, в том числе через оборудование сторонних банков, а также для расчетов в сети Интернет с использованием Реквизитов карты. Карты НПС выпускаются расчетные и кредитные.

1.31. Карта МПС Visa International/MasterCard Worldwide/ ПС МИР (далее - Карта МПС) - платежный инструмент, предоставляющий Держателю возможность безналичной оплаты товаров и услуг, в т.ч. и в сети «Интернет», получения наличных средств в ОНО Банка, Отделениях Банка и банкоматах, а также через оборудование сторонних банков.

1.32. Карта «Priority Pass»- Карта, предоставляемая Банком держателю карты Visa Platinum/MasterCard Platinum (не является платежной картой). Является средством доступа в VIP-залы аэропортов - участников программы «Priority Pass».

1.33. Карточный счет (карт-счет) - специальный счет, открытый в Банке на имя Клиента для размещения его денежных средств, предназначенных для расчетов по Карте НПС/МПС.

1.34. Клиент - лицо, заключившее Договор КБО в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также лицо, являющееся Клиентом на основании ранее заключенных договоров об обслуживании в Банке.

1.35. Кодовое слово - секретный пароль, представляющий собой последовательность букв русского алфавита и арабских цифр (цифры могут не использоваться), назначаемый Клиентом для идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону в порядке и случаях, установленных Договором КБО. Исполнение Банком устных распоряжений Клиента на проведение операций и получение финансовой информации с использованием Кодового слова, приравнивается к распоряжениям Клиента на проведение операций и получение финансовой информации, оформленным на бумажном носителе.

1.36. Контрольный вопрос - перечень вопросов Банка, ответы на которые назначаются Клиентом, и регистрируются Банком для идентификации Клиента при использовании им Сервиса «Телефонная связь» в рамках Договора КБО.

1.37. Комплексное обслуживание - обслуживание Клиентов в соответствии с условиями Договора КБО.

1.38. Комиссионное вознаграждение - вознаграждение, взимаемое Банком за обслуживание и проведение операций в рамках Договора КБО в соответствии с Тарифами Банка, которое включает в себя вознаграждение Банка, других банков - участников, платежных систем, операторов и процессинговых центров.

1.39. Компрометация средства идентификации - случай, когда средство идентификации Клиента стало известно третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения.

1.40. Кредитная карта - Карта НПС «Приднестровье», предназначенная для совершения ее Держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт заемных денежных средств, предоставленных Банком Держателю в пределах установленного лимита кредитования.

1.41. Кредитный лимит - это максимальная разрешенная сумма, устанавливаемая Банком для кредитования Клиента, в пределах которого Клиент получает кредиты без проведения дополнительных процедур анализа, проверки и принятия решения о выдаче кредита. В пределах Кредитного лимита Клиент может оформить кредит (-ы), обратившись в Отделение Банка и/или в POS-терминале ТСО в соответствии с нормативными документами и процедурами Банка.

Кредитный лимит изменяется Банком в одностороннем внесудебном порядке, вплоть до установления нулевого лимита.

1.42. Курсы валют Банка - коммерческие курсы валют, установленные Банком для физических лиц. Банком могут быть установлены курсы валют, как для наличных, так и безналичных конверсионных операций.

1.43. Лимит овердрафта - размер максимально допустимой суммы задолженности Клиента по овердрафту.

1.44. Лимит расходования средств - лимит денежных средств, в пределах которого могут быть осуществлены операции за определённый период времени или в рамках одной операции. Лимит может быть установлен Владельцем счета, как на основную, так и дополнительную(ые) Карту(ы).

1.45. Лимит снятия денежных средств - предельная сумма снятия денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах в течение одного операционного дня или в рамках одной операции. Устанавливается Банком в одностороннем внесудебном порядке.

1.46. Лимит кредитования - лимит, установленный Клиенту индивидуально на условиях Договора КБО, в пределах которого Клиент может снимать со счета наличные денежные средства, приобретать товары и (или) услуги.

1.47. Логин - последовательность символов, служащая для аутентификации Клиента в системе «Интернет-банк» и МП «EximMobile».

1.48. Международная платежная система (далее - «МПС») - система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международные платежные системы "Visa Inc." или "MasterCard Worldwide"), в том числе, рамках Договора КБО - российская национальная платежная система «МИР».

1.49. Мобильное приложение «EximMobile» (МП «EximMobile») - специально разработанное приложение (программа), которое может быть установлено на мобильное устройство Клиента, обеспечивающее возможность использования Клиентом функциональных возможностей системы «Интернет-банк», но не ограничиваясь ими.

1.50. Национальная платежная система «Приднестровье» (далее - НПС) - совокупность участников, взаимодействующих по правилам НПС в целях осуществления расчетов с использованием Карт НПС «Приднестровье» или их Реквизитов, а также правил и процедур, обеспечивающих эмиссию, эквайринг, процессинг, использование Карт НПС и проведение операций и расчетов с использованием Карт НПС или их Реквизитов.

1.51. Неснижаемый остаток - минимальная сумма денежных средств на счете, установленная в Тарифах Банка и оговоренная Договором КБО или иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, которая в течение оговоренного срока не может быть использована Клиентом. На сумму неснижаемого остатка проценты не начисляются.

1.52. Несовершеннолетний - физическое лицо, не достигшее 18-летнего возраста.

1.53. Номер Карты - это индивидуальный номер, который присваивается конкретной Карте, конкретного Клиента, конкретной платёжной системы и является неотъемлемой частью Реквизитов Карты. На лицевой стороне Карты НПС/МПС/МИР указан 16-значный номер, номер в усеченном виде указывается в документах, подтверждающих проведение операции;

1.54. Номер мобильного телефона - номер мобильного телефона Клиента, предоставленный ему оператором сотовой связи, указанный Клиентом и зарегистрированный Банком в качестве Зарегистрированного средства связи.

1.55. Овердрафт («Кредит до зарплаты»), предоставляемый Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора КБО, в результате которого Клиент и (или) Доверенное лицо может производить расходование денежных средств с текущего счета сверх остатка денежных средств на этом счете.

1.56. Одноразовый платежный пароль (Одноразовый пароль) - платежный пароль

одноразового использования для совершения (подтверждения) операций в системе «Интернет-банк» или в МП «EximMobile», который представляет собой уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту в виде sms-сообщений или Push-кода на номер мобильного телефона и/или e-mail-сообщений - на адрес электронной почты.

1.57. Окончательный день возврата задолженности по овердрафту - 40 (сороковой) календарный день со дня выдачи транша по Овердрафту с полностью восстановленным лимитом.

1.58. Операционный день - это время, установленное Банком в одностороннем внесудебном порядке, в течение которого проводятся операции по счетам Клиента и другие операции и сделки.

1.59. Операции, осуществляемые с использованием Карты или ее Реквизитов - действие, инициированное Держателем карты с помощью Карты или ее Реквизитов в ТСО, в платежных терминалах, в Виртуальном POS-терминале, в Отделениях Банка, в банкоматах, в системе «Интернет-банк», в МП «EximMobile», результатом которого является осуществление расчетов, перевода или внесение/выдачи денежных средств, с отражением данных операций по счету клиента - финансовая операция, или действие, не связанное с финансовой операцией (запрос баланса, смена ПИН-кода и т.д.) - нефинансовая операция.

1.60. Основная карта - карта, выпущенная Банком на имя Клиента (Владельца счета).

1.61. Отделение расширенного типа (далее – Отделение) - структурное подразделение Банка, осуществляющее все или часть банковских операций и иные сделки, предоставленные ему в рамках лицензии, выданной Банку. Часть банковских операций в Отделении оформляется (проводится) работниками нескольких подразделений Банка.

1.62. Отделение неторговых операций (далее - ОНО) - изолированное, специально оборудованное техническими средствами подразделение Банка, обслуживание в котором осуществляется одним работником Банка, в соответствии с ограниченным перечнем делегированных этому подразделению банковских операций.

1.63. Пароль - представляет собой последовательность символов, используемую многократно с неограниченным сроком действия для аутентификации Клиента при входе в систему «Интернет-банк» или в МП «EximMobile».

1.64. Перерасход денежных средств - превышение суммы операции, совершенной Держателем Карты МПС, над суммой Остатка на счете Карты МПС. Перерасход денежных средств может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с карт-счета, либо в результате совершения операций по Карте МПС без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др;

1.65. Персональные средства аутентификации - набор средств, выдаваемых/устанавливаемых Банком для аутентификации в системе «Интернет-банк», в МП «EximMobile». К персональным средствам аутентификации относятся логин и пароль.

1.66. Персональный идентификационный номер (ПИН-код) - четырехзначное число, используемое для проведения аутентификации держателя Карты НПС/МПС при совершении операций с ее использованием, для защиты от несанкционированного использования Карты НПС/МПС и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты, не доступен работникам Банка и известен только Держателю Карты.

1.67. Периферийное оборудование - совокупность программных и технических средств, предназначенных для совершения операций с использованием и без использования Карт, взаимодействия с процессинговым центром и хранения информации (платежный терминал, банкомат, POS-терминал), установленное в точках обслуживания.

1.68. Платежный терминал (киоск) - аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий приём

платежей от физических лиц в режиме самообслуживания.

1.69. Платежный период - период времени с даты, следующей за расчетной датой, до последнего числа календарного месяца, в течение которого Клиент должен обеспечить поступление на свой текущий счет денежных средств в размере не менее минимального платежа.

1.70. Представитель - физическое лицо, которому Клиент делегировал полномочия на заключение Договора КБО и/или полномочия по осуществлению своих прав и обязанностей по Договору КБО посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства ПМР или Законный представитель.

1.71. Пункт выдачи наличных (ПВН) - структурные подразделения Банка (Отделение Банка, ОНО), предназначенное для совершения операций по приему/выдаче наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских Карт.

1.72. Пункт обслуживания Карт (далее - ПОК) - ПВН, Банкомат, Платежный терминал, ТСО, Интернет-сайты и др. осуществляющие обслуживание Карт.

1.73. Индивидуальный расходный лимит - предельная сумма денежных средств, устанавливаемая Клиентом, и доступная Держателю Карты. Индивидуальный расходный лимит может быть установлен на каждую Карту.

1.74. Работодатель - юридическое или физическое лицо, с которым Клиент заключил трудовой договор и (или) гражданско-правовой договор.

1.75. Расчетная дата - дата фиксирования основного долга и суммы начисленных процентов для определения суммы минимального платежа для оплаты Клиентом.

1.76. Регулярный платеж - операция(-и) по счету Клиента, проводимая(ые) Банком автоматически согласно указанному Клиентом графику и другим условиям проведения операций на основании шаблонов ЭПД Клиента либо заявлений, поданных Клиентом в письменной форме.

1.77. Реквизиты Карты - реквизиты Карты НПС/МПС/МИР, к которым относится фамилия и имя Держателя Карты (при их нанесении на карту), ее номер, срок действия, указанные на лицевой стороне Карты НПС/МПС, и CVV2/CVC2/ CVP2-код (три последние цифры), указанный на оборотной стороне Карты.

1.78. Сеть обслуживания Банка - совокупность точек обслуживания Банка, включающая периферийное оборудование, установленное в торгово-сервисных организациях, устройства самообслуживания, периферийное оборудование, установленное в ПВН, Комплекс дистанционного обслуживания.

1.79. Сервис «Онлайн-Банк» - сервис Банка, включающий систему «Интернет-банк» и МП «EximMobile», с помощью которого Клиент может через сеть «Интернет» пользоваться широким спектром банковских услуг, совершать и контролировать все операции по счету.

1.80. Система автоматического оповещения (САО) - система оповещения Клиента Банком посредством «SMS-информ» и «Mail-информ» на Зарегистрированные средства связи.

1.81. Система «Интернет-банк» - система Банка, обеспечивающая формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Клиента, проведение на их основе операций посредством сети «Интернет» и получение финансовой и иной информации.

1.82. Справочная информация - информация о курсах иностранных валют, а также информация об условиях обслуживания в Банке.

1.83. Средства идентификации - уникальные логины, пароли, одноразовые платежные пароли, Push-коды, PIN-коды, «кодовые слова», «ответы на контрольные вопросы», биометрическая идентификация (отпечаток пальца), применяемые отдельно или в различных сочетаниях, которые позволяют Банку однозначно идентифицировать Клиента.

1.84. Стоп - лист - электронный список номеров карт, которые не принимаются к обслуживанию. В стоп - лист заносятся утраченные, скомпрометированные Карты, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования.

1.85. Счет - текущий счет/карт-счет, открытый Банком Клиенту, в соответствии с действующим законодательством ПМР для оказания услуг и совершения операций, установленных Договором КБО и иными договорами и распоряжениями Клиента. Клиенту могут быть открыты текущие счета в рублях ПМР и/или в иностранной валюте.

1.86. Счет накопительный - счет до востребования, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором КБО, без указания срока хранения денежных средств. На денежные средства, находящиеся на накопительном счете, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты в установленном Банком размере в одностороннем внесудебном порядке.

1.87. Счет карты - счет, открытый в Банке на имя Клиента для размещения его денежных средств, предназначенных для расчетов с использованием Карты.

1.88. Счет кредитной карты - ссудный счет, на котором учитывается ссудная задолженность Клиента, в результате произведенных расходных операций с использованием Кредитной карты.

1.89. Точка обслуживания - место совершения операций, оснащенное периферийным оборудованием.

1.90. Тарифы - документ Банка, устанавливающий стоимость услуг и банковских продуктов, которые предлагаются Клиенту. Стоимость услуг и банковских продуктов, установленная в Тарифах, изменяется и/или дополняется Банком в одностороннем внесудебном порядке.

1.91. Торгово-сервисная организация (ТСО) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (или их поверенные лица), принимающие платежи за реализацию товаров, работ (услуг), в том числе в кредит или рассрочку, с использованием Карт НПС/МПС или их Реквизитов, или с использованием QR – кода, или иным безналичным способом по распоряжению Клиента.

1.92. Участник Зарплатного проекта - работник, получающий заработную плату и иные выплаты, связанные с выполнением им трудовых обязанностей на счета, открытые в Банке, от Работодателя, заключившим с Банком соглашение о Зарплатном проекте.

1.93. Шаблон ЭПД - электронный платежный документ, созданный Клиентом в Сервисе «Онлайн-Банк» с использованием сети «Интернет» либо в Отделении Банка с целью дальнейшего неоднократного проведения операций по счету Клиента с учетом сохранения единожды введенных реквизитов, за исключением суммы платежного документа. Последующее проведение платежных документов, созданных на основе шаблонов ЭПД, осуществляется автоматически в программном комплексе Банка.

1.94. Функциональные возможности системы комплексного обслуживания Банка, в том числе Функциональные возможности Комплекса дистанционного обслуживания - операции с денежными средствами, получение и предоставление информации, подключение и отключение услуг Банка, а так же иные действия, которые можно совершить с помощью системы комплексного обслуживания, в том числе Комплекса дистанционного обслуживания (Комплекса ДО) в рамках Договора КБО.

1.95. Электронный документ (ЭД) - электронный документ, содержащий поручение Клиента Банку на проведение операции по счету Клиента или иных операций, переданный в Банк по электронным каналам связи, или созданный работником Банка на основании поручения Клиента, данного Банку с использованием сети «Интернет», и имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента.

1.96. Эмиссия банковских карт - деятельность Банка по выпуску в обращение и (или) распространению банковских карт.

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

1.98. POS-терминал - программно-техническое устройство, позволяющее осуществлять операции в ТСО и ПВН Банка с использованием Карт НПС/МПС/МИР, с участием уполномоченного

лица Банка.

1.99. 3-D Secure - уникальный код подтверждения операции, полученный держателем посредством sms-сообщения на зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона в момент проведения транзакции в E-commerce.

1.100. E-commerce (электронная коммерция) - деятельность, осуществляемая с целью покупки/продажи товаров или услуг в интернет среде у участников сервиса E-commerce (интернет-магазины, мобильные приложения продавцов), принимающих к оплате Карты НПС/МПС/МИР.

1.101. Cash back - сумма возврата Клиенту части стоимости приобретенных Клиентом в ТСО товаров/работ/услуг, при оплате за приобретаемые товары/работы/услуги в безналичной форме.

1.102. CVV2/CVC2/CVP2 - уникальный для каждой Карты код, предназначенный для проверки подлинности Карты НПС/МПС/МИР. CVV2/CVC2/CVP2 указывается на оборотной стороне Карты НПС/МПС/МИР (три последние цифры).

1.103. Push-код - одноразовый пароль, который Банк высылает Клиенту для подтверждения операций в МП «EximMobile». Пароли из push-уведомлений не требуют ввода Клиентом, Push-код автоматически подставляется в поле авторизации МП «EximMobile»;

1.104. QR-код (Quick Response Code - быстрый отклик) - двухмерный штрих-код, содержащий информацию о ТСО или Клиенте, распознавание которого происходит с помощью камеры на мобильном устройстве Клиента с применением функции «QR-оплата» в МП «EximMobile».

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор КБО определяет условия и порядок комплексного обслуживания физических лиц.

2.2. Договор КБО является договором присоединения, заключаемым между Банком и физическими лицами, условия которого являются типовыми для всех Клиентов. Договор КБО считается заключенным в целом, в соответствии со статьей 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики, с момента подачи Клиентом и принятия (подписания) Банком одного из документов по форме Банка:

- «Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «Эксимбанк»» (далее - «Заявление о присоединении»);
- «Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «Эксимбанк»» («Заявление о присоединении») (*Обновление информации о Клиенте*);
- «Заявления на открытие счета и/или заказ международной карты представителем»;
- «Свидетельства о подключении к Комплексу дистанционного обслуживания»;
- «Свидетельства о выпуске карты НПС «Приднестровье»»;
- «Свидетельства об открытии счета и выпуске карты платежной системы «МИР», VISA, MasterCard»;
- «Заявления о предоставлении «Экспресс-кредита»».

Подписание Клиентом одного из указанных в настоящем пункте документов, является офертой Клиента Банку заключить Договор КБО на указанных в нем условиях, а подписание указанных документов Банком является акцептом оферты Клиента. Договор КБО является заключенным с момента подписания указанных документов Банком.

2.3. При наличии ранее заключенных между Клиентом и Банком договоров (публичная оферта «Договор банковского счета для физических лиц», публичная оферта «Договор дистанционного обслуживания», публичная оферта «Договор об обслуживании и использовании карты Национальной платежной системы «Приднестровье»», публичная оферта «Договор об обслуживании и использовании банковских карт международных платежных систем VISA/MasterCard и платежной системы «Мир»», публичная оферта «Кредитный договор (договор присоединения) в рамках продукта «Экспресс-кредит»»), ранее заключенные договоры, считаются

измененными и изложенными в редакции Договора КБО с даты вступления в силу Договора КБО, при этом Договор КБО считается заключенным между Клиентом и Банком в целом, пакет услуг, установленный пунктом 2.5. Договора КБО, предоставляется Клиенту на условиях Договора КБО в полном объеме.

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

При наличии ранее заключенных между Клиентом и Банком договоров, регулирующих правоотношения, аналогичные правоотношениям, урегулированным Договором КБО, Клиент может отказаться от услуг (услуги), предоставляемых в рамках Договора КБО, путем подачи Заявления по форме Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней, после даты вступления в силу Договора КБО.

2.4. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется Банком на условиях Договора КБО в Отделениях и ОНО Банка, в ТСО, в банкоматах, в платежных терминалах и иных электронно-технических устройствах Банка, а также посредством Комплекса дистанционного обслуживания Клиентов.

2.5. В рамках Договора КБО Банк предоставляет следующий пакет услуг:

- 1)** Открытие, закрытие счетов, совершение операций по счетам в соответствии с Приложением №1 к Договору КБО;
- 2)** Дистанционное обслуживание Клиента в соответствии с Приложением №2 к Договору КБО:
 - в Сервисе «Онлайн-Банк» с использованием системы «Интернет-банк» и мобильного приложения «EximMobile»;
 - в Сервисе «Телефонная связь» через Службу поддержки клиентов;
 - посредством Системы автоматического оповещения «SMS-информ» и «Mail-информ».
- 3)** Выпуск и обслуживание банковских карт НПС «Приднестровье» в соответствии с Приложением №3 к Договору КБО;
- 4)** Выпуск и обслуживание банковских карт ПС «МИР», МПС«Visa International»/«MasterCard Worldwide» в соответствии с Приложением №4 к Договору КБО;
- 5)** «Кредит до зарплаты» (овердрафт) в соответствии с Приложением №5 к Договору КБО;
- 6)** Кредиты на приобретение товаров в Торгово-сервисных организациях в соответствии с Приложением №6 к Договору КБО;
- 7)** Выплата Cash back держателям Карты НПС в соответствии с Приложением №7 к Договору КБО;
- 8)** Другие операции и услуги, предусмотренные Договором КБО.

Клиент может воспользоваться любой из услуг, предоставляемой Банком в рамках комплексного обслуживания, при соблюдении условий Договора КБО.

Стороны договорились, что активация услуги (операции), предоставляемой в рамках комплексного обслуживания способом, определенным Договором КБО является волеизъявлением Клиента на получение активированной услуги (операции).

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

2.6. Договор КБО может быть заключен Доверенным лицом только в части открытия счета на основании нотариально заверенной доверенности, путем подачи заявления по форме Банка, подписанного Доверенным лицом собственноручно, иные услуги, указанные в пункте 2.5. Договора КБО не предоставляются.

2.6.1. При заключении Договора КБО Доверенным лицом Доверенное лицо обязано предоставить информацию, позволяющую Банку:

- 1)** Однозначно идентифицировать Доверителя:
 - дата и место рождения;

- место проживания (прописки);
- оригинал или копию ДУЛ Доверителя, а также другие документы и информацию, обязательные для предоставления в данном случае, в соответствии с Договором КБО, нормативными документами Банка, законодательством ПМР.

2) Однозначно идентифицировать Доверенное лицо:

- Доверенность, выданную на имя Доверенного лица;
- ДУЛ Доверенного лица, а также другие документы и информацию, обязательные для предоставления в данном случае, в соответствии с Договором КБО, нормативными документами Банка, законодательством ПМР.

2.6.2. Лицо (за исключением Несовершеннолетнего), на имя которого открыт текущий счет, приобретает право воспользоваться иными услугами, указанными в пункте 2.5. Договора КБО (если эти услуги не были предоставлены ранее), с момента получения Банком подтверждения о намерении воспользоваться правами Клиента по Договору КБО путем собственноручного подписания «Заявления о присоединении» на бумажном носителе по форме Банка с предъявлением оригинала ДУЛ, если предоставление услуг (-и), указанных в пункте 2.5. не противоречит законодательству ПМР.

2.7. Заключение Договора КБО и открытие счета на Несовершеннолетнее лицо производится в следующем порядке:

2.7.1. Открытие счета на имя Несовершеннолетнего до 14 лет осуществляется его Законным представителем. Денежными средствами, находящимися на текущем счете Несовершеннолетнего, не достигшего возраста 14 лет, распоряжается Законный представитель, при наличии разрешения органа опеки и попечительства. При открытии счета Законным представителем на имя Несовершеннолетнего до 14 лет иные услуги, указанные в пункте 2.5. Договора КБО не предоставляются.

2.7.2. Заключение Договора КБО и открытие счета Несовершеннолетнему в возрасте от 14 до 16 лет осуществляется при наличии письменного согласия Законных представителей при их непосредственном присутствии в Банке. Письменное согласие Законных представителей может быть оформлено нотариально либо в Банке при непосредственном обращении Законных представителей в Банк.

Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах, Несовершеннолетний от 14 до 16 лет может только при предъявлении ДУЛ (паспорта) и при непосредственном присутствии Законных представителей, при наличии разрешения органа опеки и попечительства.

2.7.3. Договор КБО может быть заключен с Несовершеннолетним в возрасте от 16 до 18 лет при отсутствии письменного согласия Законных представителей, при этом по счетам, открытым Несовершеннолетнему в возрасте от 16 до 18 лет, могут быть проведены только операции, совершение которых не требует получения согласия Законных представителей (распоряжение своим заработком, стипендиями и иными доходами). Договор КБО заключается с Несовершеннолетним в возрасте от 16 до 18 лет только в части предоставления услуг, указанных в подпунктах (1- 4, 7) пункта 2.5. Услуги (кредитование счета), указанные в подпунктах (5-6) пункта 2.5. Договора КБО предоставляются лицам, достигшим совершеннолетия.

Банк производит обслуживание Несовершеннолетнего в возрасте от 16 до 18 лет при предъявлении им ДУЛ.

2.7.4. При заключении Договора КБО Законным представителем/Несовершеннолетним лицом с согласия Законного представителя, предоставляется информация, позволяющая Банку:

1) Однозначно идентифицировать Несовершеннолетнее лицо:

- дата и место рождения;
- место проживания (прописки);
- оригинал или копию ДУЛ Несовершеннолетнего лица, а также другие документы и

информацию, обязательные для предоставления в данном случае, в соответствии с Договором КБО, нормативными документами Банка, законодательством ПМР.

2) Однозначно идентифицировать Законного представителя:

- документы, подтверждающие полномочия Законного представителя;
- ДУЛ Законного представителя, а также другие документы и информацию, обязательные для предоставления в данном случае, в соответствии с Договором КБО, нормативными документами Банка, законодательством ПМР.

2.7.5. Несовершеннолетний, от лица которого открыт текущий счет, приобретает право воспользоваться иными услугами, указанными в подпунктах (1-4, 7) пункта 2.5. Договора КБО, с момента достижения 16 лет и получения Паспорта, а услугами, указанными в подпунктах (5-6) пункта 2.5. Договора КБО – с момента достижения совершеннолетия, путем подачи «Заявления о присоединении» (если эти услуги не были предоставлены ранее).

2.7.6. Услуги, указанные в подпунктах (1-4, 7) пункта 2.5. Договора КБО, предоставляемые несовершеннолетним, непосредственно связаны с обслуживанием счетов и проведением по ним операций и являются элементом договора банковского счета.

2.8. Клиент вправе предоставить осуществление своих прав по Договору КБО Доверенному лицу на основании нотариально оформленной доверенности (доверенности, приравненной к нотариально оформленной) или оформить Доверенность на распоряжение счетом в Банке.

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

Доверенность, выданная компетентным органом иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована уполномоченными государственными органами ПМР в случаях, установленных законодательством ПМР.

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

2.8.2. Доверенность на распоряжение счетом может быть оформлена в Банке. Доверенность составляется по форме Банка и удостоверяется уполномоченным лицом Банка, в соответствии с нормативными документами Банка и законодательством ПМР.

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

2.9. Клиент может оформить/отменить/изменить Завещательное распоряжение в Банке посредством составления заявления по форме Банка. Независимо от того было оформлено Завещательное распоряжение в Банке или нет, денежные средства со счетов наследодателя наследники получают только на основании Свидетельства о праве на наследство, выданного государственным нотариусом.

В том случае, если счет оформлен на Несовершеннолетнее лицо, то он не вправе завещать свои сбережения (денежные средства).

2.10. При заключении Договора КБО Клиент/Доверенное лицо/Законный представитель обязан

предоставить в Банк документы, предусмотренные действующим законодательством ПМР, внутренними документами Банка, а также законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения.

В случае не предоставления указанных документов, или их ненадлежащего оформления, Банк вправе отказать Клиенту/Доверенному лицу/Законному представителю в заключении Договора КБО (открытии счета).

2.11. За предоставленные услуги и обслуживание в рамках Договора КБО Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка на момент взимания, в порядке и на условиях, установленных Договором КБО. Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка www.bankexim.com. Клиент уведомлен и согласен с тем, что третьи лица при осуществлении расчетов по операциям Клиента могут устанавливать свои комиссии и сборы, возмещение которых Клиентом осуществляется по их фактической стоимости.

Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) списывать в безакцептном порядке со всех счетов, открытых в Банке на имя Клиента без дополнительных распоряжений Клиента:

- комиссионное вознаграждение за предоставление услуг в рамках Договора КБО, а также иные суммы денежных средств, связанные с обслуживанием Клиента, согласно Тарифам Банка;
- возмещение комиссионного вознаграждения, уплаченного Банком банкам-посредникам и банкам-корреспондентам, привлеченным для осуществления платежей Клиентов как на территории ПМР, так и за рубежом, а также в оплату требований третьих лиц, оказавших дополнительные услуги при исполнении поручений Клиента, а также возмещение дополнительных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента;
- перерасход денежных средств, совершенный Держателем Карты НПС/МПС;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет;
- денежные средства в качестве возмещения убытков, причиненных Клиентом Банку;
- неустойки (штрафы, пени), предусмотренные Договором КБО;
- денежные средства в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим по любым основаниям, в том числе в случаях, предусмотренных иными соглашениями Сторон;
- задолженности перед Банком по оплаченной Банком госпошлине и прочим судебным и внесудебным издержкам;
- иные платежи и задолженность Клиента перед Банком, вытекающие из Договора КБО и Законодательства ПМР.

2.12. Безакцептное списание, производится в валюте требования. В случае если у Клиента отсутствует счет в валюте требования и/или в случае, недостаточности на счетах Клиента денежных средств в валюте требования, Клиент поручает Банку списывать недостающую сумму со счетов Клиента в любой иной валюте, с проведением конвертации списываемых денежных средств по курсу продажи наличной валюты, установленному Банком для физических лиц в момент списания, в следующем порядке:

1. Основной текущий счет в рублях ПМР;
2. Иные текущие счета в рублях ПМР;
3. Карт-счет в рублях ПМР;
4. Текущие счета в иностранной валюте;
5. Накопительные счета в рублях ПМР;
6. Накопительные счета в иностранной валюте;
7. Карт-счет в иностранной валюте.

В случае недостаточности денежных средств на указанных счетах для погашения задолженности перед Банком, Банк вправе произвести списание недостающей суммы денежных средств со счетов открытых в Банке на имя Клиента по иным договорам, в том числе со счетов,

открытых Клиенту как индивидуальному предпринимателю.

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

2.13. В случае наличия у Клиента двух и более текущих счетов в одной валюте, Банк вправе определить основной счет в одностороннем внесудебном порядке, с которого в первую очередь будет производиться списание требований Банка, указанных в пункте 2.11. Договора КБО и Тарифах Банка.

Для Клиентов – участников Зарплатного проекта, основным из двух и более текущих счетов в рублях ПМР является счет, на который зачисляются выплаты от Работодателя - участника Зарплатного проекта.

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

2.15. В случае если в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня образования задолженности, указанной в пункте 2.11. Договора КБО, Клиент не погасит свои обязательства перед Банком, Банк вправе начислить штраф в размере 0,2 % от суммы задолженности за каждый день просрочки до ее полного погашения. Срок уплаты начисленных штрафов наступает в сумме имеющихся или поступивших денежных средств на счета, указанные в пункте 2.12. Договора КБО, в установленной очередности.

Стороны признают, что не погашенные обязательства Клиента перед Банком в сроки, установленные Договором КБО и Тарифами Банка, есть неправомерное использование Клиентом денежных ресурсов Банка.

2.16. Устанавливается следующая последовательность исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору КБО и иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком, и распоряжений Клиента:

- **в первую очередь:** 1. проценты по просроченному Овердрафту и текущие проценты;
2. просроченный и текущий Овердрафт
- **во вторую очередь:** 1. просроченные комиссии (суммы), оговоренные в пункте 2.11. Договора КБО;
2. штрафы за просроченные комиссии (суммы), оговоренные в пункте 2.15. Договора КБО;
- **в третью очередь -** задолженность перед Банком по оплаченной Банком госпошлине и прочим судебным и внесудебным издержкам;
- **в четвертую очередь:** 1. штрафы за просроченный кредит «Друг»;
2. просроченные проценты по кредиту «Друг»;
- **в пятую очередь:** 1. проценты (или штрафы) по просроченным потребительским кредитам;
2. просроченные проценты по потребительским кредитам;
- **в шестую очередь -** просроченный кредит «Друг»;
- **в седьмую очередь -** просроченные потребительские кредиты;
- **в восьмую очередь -** текущие комиссии (суммы), оговоренные в пункте 2.11. Договора КБО (в дату платежа);
- **в девятую очередь -** текущие проценты по кредиту «Друг» (в дату платежа по договору);
- **в десятую очередь -** текущие проценты по потребительскому кредиту (в дату платежа по договору);
- **в одиннадцатую очередь -** текущий платеж по кредиту «Друг» (в день зачисления заработной платы);
- **в двенадцатую очередь -** текущие потребительские кредиты (срок оплаты истекает текущим днем);
- **в тринадцатую очередь -** суммы по возникшим любым иным основаниям, в том числе в случаях, предусмотренных иными соглашениями Сторон (срок оплаты истекает текущим днем либо истек ранее);
- **в четырнадцатую очередь -** штрафы за несвоевременное оформление договора залога;
- **в пятнадцатую очередь -** штрафы за не предоставление справки о доходах, если иная очередность не установлена договором;
- **в шестнадцатую очередь -** исполняются распоряжения Клиента по кредитным договорам;
- **в семнадцатую очередь -** исполняются иные распоряжения Клиента по дате их поступления.

Банк вправе изменить очередность исполнения обязательств Клиента перед Банком в одностороннем внесудебном порядке, в случае если исполнение обязательств Клиента перед Банком

по иным договорам, требует первоочередного исполнения.

2.17. В случае поступления от Клиента платежного документа с целевым назначением платежа, Клиент поручает Банку направлять данные денежные средства, на погашение своих обязательств перед Банком в соответствии с порядком, установленным в пункте 2.16. Договора КБО.

2.18. В случае поступления от третьих лиц платежного документа с целевым назначением платежа, Клиент поручает Банку направлять данные денежные средства на цели, указанные в платежном документе, исходя из Функциональных возможностей системы комплексного обслуживания или на погашение своих обязательств перед Банком в соответствии с порядком, установленным в пункте 2.16. Договора КБО.

2.19. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента, Банк кредитует счет Клиента, в том числе при приобретении товара, работ (услуг) в ТСО, в порядке и на условиях Договора КБО.

2.20. Клиент вправе в порядке и в случаях, предусмотренных Договором КБО, используя Зарегистрированные средства связи и Функциональные возможности системы комплексного обслуживания, давать Банку поручения (распоряжения) и/или получать в Банке финансовую и иную информацию.

В случае если указываемый Клиентом в «Заявлении о присоединении», номер телефона (стационарной и (или) мобильной связи) или адрес электронной почты ранее был указан в качестве Зарегистрированного средства связи иным клиентом Банка, Банк вправе отказать в регистрации таких номеров телефонов и (или) адресе электронной почты в качестве Зарегистрированных средств связи.

Изменение Зарегистрированных средств связи возможно при обращении Клиента в Отделение Банка, или дистанционно посредством Комплекса ДО, если это предусмотрено Функциональными возможностями Комплекса ДО.

При указании Клиентом в Заявлении более одного номера телефона мобильной связи или более одного адреса электронной почты, Клиенту необходимо установить, какой из номеров телефонов или адресов электронной почты является основным, для направления Клиенту sms-сообщений или e-mail-сообщений и иной информации. Клиент вправе указать в качестве основного иной номер телефона мобильной связи или адрес электронной почты, из ранее Зарегистрированных средств связи, обратившись в Отделение Банка или дистанционно посредством Комплекса ДО, если это предусмотрено Функциональными возможностями Комплекса ДО.

2.21. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в Договор КБО, в Тарифы и Функциональные возможности комплексного обслуживания.

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

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

Любые изменения и дополнения, внесенные Банком в Договор КБО и Тарифы, в том числе их новые редакции, утвержденные Банком, вступают в силу и становятся обязательными для

Сторон с даты размещения Банком новой редакции Договора КБО и Тарифов или изменений (дополнений), внесенных в Договор КБО и Тарифы, на официальном сайте Банка www.bankexim.com;

Изменения, внесенные Банком в Функциональные возможности системы комплексного обслуживания, становятся обязательными для Сторон с момента внесения Банком изменений в Функциональные возможности системы комплексного обслуживания.

В случае несогласия с изменениями, дополнениями условий Договора КБО, Тарифов, Функциональных возможностей системы комплексного обслуживания Клиент имеет право расторгнуть Договор КБО в порядке, предусмотренном в п. 5.1. Договора КБО.

Отсутствие письменного заявления Клиента о несогласии с внесенными изменениями и дополнениями в Договор КБО, в том числе утверждение его Банком в новой редакции, в течение 3(трех) дней со дня размещения таких изменений и дополнений (новой редакции) в договор КБО на официальном сайте Банка www.bankexim.com означает согласие Клиента со всеми изменениями (дополнениями, новой редакцией) и на продолжение договорных отношений в рамках Договора КБО.

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

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

3.1. Права Клиента:

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

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

3.1.3. Расторгнуть Договор КБО в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Договора КБО, в Тарифы, в Функциональные возможности системы комплексного обслуживания, в порядке, установленном Договором КБО.

3.1.4. Вносить предложения по оптимизации обслуживания Клиентов и работы Банка.

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

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Своевременно оплачивать услуги, предоставляемые Банком в соответствии с условиями Договора КБО и Тарифами Банка;

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

3.2.3. Предоставлять по требованию Банка документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований законодательства ПМР в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих Представителях и выгодоприобретателях.

По требованию Банка, во исполнение требований законодательства ПМР в области

противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Клиент или его Представитель обязаны являться в Банк с периодичностью не менее одного раза в год, для обновления информации о себе.

В том случае, если Клиент действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) вне зависимости от гражданско-правовых оснований совершения банковских операций и иных сделок с денежными средствами или иным имуществом (агентский договор, договоры поручения, комиссии, доверительного управления либо иной договор), он обязан, до проведения операции с денежными средствами, представить в Банк сведения и документы, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя, в частности: копии договоров, заверенные надлежащим образом, информацию, обосновывающую необходимость заключения договора в устной форме, сведения о выгодоприобретателе и другую информацию и (или) документы по требованию Банка.

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

3.2.5. Предоставлять в Банк любые документы и информацию, обязанность предоставления которых предусмотрена законодательством ПМР, законодательством другого государства, Договором КБО, нормативными документами Банка. Такие документы и информацию Клиент обязан предоставить в течение 3 (трех) дней со дня получения требования Банка о предоставлении документов и информации, если они не подлежат предоставлению в момент совершения операции (сделки), в том числе по открытию счета.

3.2.6. Сообщать Банку в письменной форме все сведения о себе и своих Представителях об их изменении, которые могут повлечь изменение режима обслуживания счета (проведения операций по счету) Клиента или повлечет возложение на Банк дополнительных обязанностей. При любых изменениях, произошедших в документах, необходимых для выполнения своих обязательств по Договору КБО, обратиться в Банк для документального оформления произошедших изменений.

3.2.7. Сохранять в тайне используемые Клиентом коды, Пин-коды, логины, пароли, «Кодовые слова», «Контрольные вопросы», «Ответы на контрольные вопросы».

3.2.8. Ознакомить Представителей, действующих на основании доверенности, с условиями Договора КБО, а также уведомлять Банк в письменной форме об отмене или приостановлении действия ранее выданных доверенностей и обо всех иных изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению денежными средствами на счете.

3.2.9. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором КБО и законодательством ПМР.

3.3. Права Банка:

3.3.1. Приостановить операции и/или отказаться от выполнения операций, а также отказать в заключении Договора КБО или расторгнуть Договор КБО в одностороннем внесудебном порядке по основаниям, предусмотренным законодательством ПМР в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Действия Банка, установленные настоящим пунктом, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

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

3.3.3. Списывать в безакцептном порядке денежные средства со счетов Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных в пунктах 2.11.-2.16. Договора КБО.

3.3.4. Запрашивать у Клиента (Представителя клиента) документы, содержащие информацию, необходимую для идентификации (обновления сведений) Клиента (Представителя клиента, выгодоприобретателя), осуществления валютного контроля, исполнения Банком требований законодательства ПМР в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в иных целях в соответствии с законодательством ПМР, законодательством другого государства, Договором КБО и нормативными документами Банка.

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

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

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

3.3.6. Направлять по адресу (проживания/прописки/регистрации), адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой (мобильной) связи, факсов, указанным Клиентом, а также по адресу местонахождения Работодателя Клиента, известного Банку, сообщения финансового и информационного характера.

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

3.3.8. В одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и дополнения в Договор КБО, в Тарифы, в Функциональные возможности системы комплексного обслуживания, с предоставлением информации об изменениях в порядке, установленном Договором КБО.

3.3.9. Вести видеонаблюдение в помещениях Банка, а также аудиозапись переговоров с Клиентом, в том числе телефонных.

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

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Договор КБО, в Тарифы, об изменениях своих реквизитов, реорганизации, об изменении времени и условий обслуживания путем размещения необходимой информации на официальном сайте Банка www.bankexim.com.

3.4.2. Обеспечить сохранность денежных средств и иных ценностей Клиента.

3.4.3. Хранить банковскую тайну о счетах и операциях Клиента, сведения о Клиенте. Третьим лицам сведения о Клиенте и информация по операциям Клиента, в том числе справки по операциям Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством ПМР, Договором КБО, а также по письменному указанию Клиента.

Клиент предоставляет Банку право (дает распоряжение) осуществлять передачу информации, являющейся банковской тайной (о фамилии, имени, отчестве Клиента, о счетах, открытых Клиенту в Банке, и движении по ним денежных средств, другую информацию о Клиенте) в случаях, установленных законодательством ПМР и/или предусмотренных Договором КБО.

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

3.4.5. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором КБО.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

4.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети «Интернет», сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и (или) иной информации, подлежащей передаче Банком Клиенту в соответствии с Договором КБО. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и/или базы данных Банка, технические сбои в платежных системах, технических сбоев оборудования и программного обеспечения Клиента, в том числе в результате наличия компьютерных программ -«вирусов» и др.), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора КБО.

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

4.4. Клиент возмещает Банку любые убытки, возникшие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей по Договору КБО, в том числе, в случае предоставления недостоверной или не предоставления информации о себе, имеющей значение для определения режима обслуживания счета (проведения операций по счету) Клиента или влекущей возложение на Банк дополнительных обязанностей.

4.5. Банк не несет ответственность за исполнение поручения Клиента, подписанного лицом, выступающим от его имени на основании доверенности, если в Банке будут отсутствовать сведения о прекращении полномочий вышеуказанного лица.

4.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение, а также за несвоевременное или частичное исполнение своих обязательств по причинам, не зависящим от Банка. Банк несет ответственность только при наличии вины в его действиях.

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

4.8. Банк не несет ответственности за отказ от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента в случаях, предусмотренных Договором КБО и законодательством ПМР.

4.9. Банк не несет ответственность за последствия не обеспечения Клиентом защиты собственных средств идентификации от несанкционированного доступа к счетам и иным услугам, за последствия от действия вредоносных программ локальных и внешних (глобальных) сетей.

4.10. Клиент и Банк освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору КБО, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств с указанием причины неисполнения.

4.11. В случае несоблюдения условий Договора КБО ответственность за негативные последствия несет Сторона, допустившая нарушения условий Договора КБО.

5. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТМЕНЫ УСЛУГ

5.1. Договор КБО может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления по форме Банка в Отделении Банка, и (или) закрытия всех своих счетов.

5.2. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора КБО, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор КБО считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

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

5.3.1. когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, составляющего эквивалент 2 (два) доллара США, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

5.3.2. при отсутствии операций по счету (счетам) в течение года, если иное не предусмотрено Договором КБО.

5.4. Банк вправе расторгнуть Договор КБО с обязательным письменным уведомлением об этом клиента в следующих случаях:

5.4.1. в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (сделки);

5.4.2. Договор КБО заключен с физическими лицами – гражданами иностранных государств, законодательство которых требует заключения специального соглашения в целях осуществления контроля за наличием счетов (осуществления операций по счетам), открытым налогоплательщикам этих государств.

Договор КБО считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КБО.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КБО до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче остатка денежных средств на счете Клиенту либо перечисления по его распоряжению на другой счет.

5.5. Расторжение Договора КБО является основанием закрытия счета. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

5.6. Обязательства Сторон по Договору КБО прекращаются в момент исполнения Сторонами всех обязательств друг перед другом. Расторжение Договора КБО не влечет прекращение обязанности Клиента погасить перед Банком имеющуюся по Договору КБО и иным договорам задолженность.

5.7. В случае расторжения Договора КБО Банк удерживает со счетов Клиента все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору КБО, даже если срок их уплаты по Договору КБО не наступил. При недостаточности денежных средств на счетах Клиента, Банк может взыскать задолженность в судебном порядке.

5.8. Отключение пакета услуг (-и) по инициативе Клиента производится:

5.8.1. на основании заявления Клиента поданного Клиентом в Отделении Банка по форме Банка;

5.8.2. в Сервисе «Онлайн-Банк» в отношении услуг, отключение которых предусмотрено функциональными возможностями Комплекса ДО.

5.9. Отключение пакета услуг(-и), за исключением услуг по обслуживанию счетов, по инициативе Банка производится:

а) в случае неуплаты Клиентом ежемесячной комиссии за обслуживание, в соответствии с Тарифами и на условиях, определенным Договором КБО;

б) в случае блокировки Карт Клиента на условиях, определенных Договором КБО;

в) при поступлении в Банк информации о введении в отношении Клиента процедур банкротства;

г) в случае, если обслуживание пакета услуг, Карт(-ы) не будет возобновлено Клиентом до истечения максимального срока приостановления обслуживания услуг, Карт(-ы), указанных в Договоре КБО и установленным законодательством ПМР;

д) в случае возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его Представителя, или операций данного Клиента, подозрений в том, что они связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

е) в случае получения Банком документально подтвержденных сведений о смерти Клиента (запрос Государственного нотариуса, нотариально оформленные документы, предоставленные наследниками);

ж) в иных случаях и в порядке, предусмотренных законодательством ПМР.

5.10. Банк вправе приостановить операции по счету Клиента, отказать Клиенту в совершении операции в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством ПМР о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае, предусмотренном п.п. (е) п.5.9, в день получения Банком документального подтверждения факта смерти Клиента, Банк прекращает расходные операции по счетам, открытым на имя Клиента, начисление комиссий (штрафов, пени) по Договору КБО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством ПМР и настоящим Договором КБО.

Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному Аналогом собственноручной подписи Клиента.

В случае отключения пакета услуг (услуги) по инициативе Банка и в случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР, Банк направляет Клиенту Уведомление. Банк вправе направить Клиенту Уведомление в виде текстового сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона, и/или на адрес электронной почты Клиента, и/или в Сервисе «Онлайн-Банк».

5.11. Уведомление о закрытии счета и/или отключении услуг (услуги), произведенного на основании заявления Клиента, выдается Клиенту на бумажном носителе по требованию Клиента.

5.12. Банк вправе направлять Клиенту уведомления по Договору КБО любым способом по усмотрению Банка, в том числе в виде текстового сообщения на номер мобильного телефона Клиента, и/или по адресу электронной почты Клиента, и/или в Сервисе «Онлайн-Банк».

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Извещение и передача Банком документов Клиенту (в том числе извещений о необходимости уплаты Клиентом налогов, сборов или иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством ПМР, в случае фактической выплаты Банком доходов, подлежащих налогообложению в порядке, предусмотренном законодательством ПМР) осуществляется путем направления документов по одному из адресов проживания/прописки/ регистрации, указанному Клиентом, или в порядке, предусмотренном пунктом 5.12. Договора КБО.

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

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

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

6.5. Договор КБО заключается на неопределенный срок.

6.6. Стороны признают, что введенные (подтвержденные) Клиентом дистанционно в рамках Договора КБО пароли (в том числе одноразовые, полученные Клиентом в виде sms-сообщений или e-mail-сообщений), Пин-коды, Push-коды, коды являются Аналогом собственноручной подписи Клиента.

Стороны признают, что распоряжения Клиента на проведение определенных действий, электронные документы, проведенные операции, активация/деактивация услуг Банка, подтвержденные (подписанные) Клиентом Аналогом собственноручной подписи, удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с законодательством ПМР и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку.

6.7. Клиент дает согласие на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, указанной в документах, определенных в пункте 2.2. Договора КБО и в иных документах, осуществляемых с использованием средств автоматизации или без таковых, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора КБО, и на совершение иных действий, предусмотренных законодательством ПМР. Целью обработки персональных данных является исполнение условий Договора КБО. Клиент предоставляет Банку право на трансграничную передачу своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Договора КБО, а также в течение не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору КБО. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем обращения в Отделение Банка. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента при наличии оснований, предусмотренных законодательством ПМР.

6.8. Заявление (уведомление) Клиента об изменении или расторжении Договора КБО в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении Договора КБО, не является основанием для изменения или расторжения Договора КБО судом.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ КБО

7.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора КБО:

- [Приложение №1](#) «Порядок открытия, закрытия и совершения операций по банковскому счету»;
- [Приложение №2](#) «Порядок дистанционного обслуживания клиентов ОАО «Эксимбанк»»;
- [Приложение №3](#) «Порядок выпуска и обслуживания банковских карт Национальной платежной системы «Приднестровье»»;
- [Приложение №4](#) «Порядок выпуска и обслуживания банковских карт платежной системы «МИР», «Visa International», «MasterCard Worldwide»»;

- [Приложение №5](#) «Порядок предоставления «Кредита до зарплаты» (овердрафт)»;
- [Приложение №6](#) «Порядок предоставления кредита на приобретение товара в Торгово-сервисных организациях»;
- [Приложение №7](#) «Порядок выплаты Cash back».