



**ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «ОТПДИРЕКТ» В АО «ОТП Банк»  
(далее – Правила ДБО)**

**Москва  
2014**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

I. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	8
III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ .....	13
IV. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «ОТПДИРЕКТ» .....	16
4.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ ИНТЕРНЕТ ИНФО».....	16
4.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ ИНТЕРНЕТ БАНК».....	17
4.3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ СМС БАНК».....	19
4.4. ПРОВЕРКА РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПОДПИСАННЫХ АСП КЛИЕНТА, И РАСПОРЯЖЕНИЙ В ВИДЕ SMS-СООБЩЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ШАБЛОНЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКА, НАПРАВЛЯЕМЫХ С ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО НОМЕРА .....	20
4.5. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ .....	22
4.6. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ .....	31
4.7. ДОГОВОР О ВЫПУСКЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ .....	36
4.8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ ЧЕРЕЗ КАНАЛ ДОСТУПА ИНТЕРНЕТ-БАНК.....	40
V. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «КОНТАКТ-ЦЕНТР ТЕЛЕБАНК».....	43
5.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ТЕЛЕБАНК» .....	43
VI. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ .....	44
6.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ТЕРМИНАЛ БАНК» ....	44
6.2. ПРОВЕРКА РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПОДПИСАННЫХ АСП КЛИЕНТА. ....	45
6.3. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ .....	47
6.4. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ .....	56
6.5. ДОГОВОР О ВЫПУСКЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ .....	61
6.6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.....	65
VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ. ....	67
VIII. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО.....	69
IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ .....	70
Приложение 1.....	73
Приложение 2.....	75

## I. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах ДБО указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения, если иное прямо не установлено в самих Правилах ДБО:

**АСП Клиента** – аналог собственноручной подписи Клиента, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа/Распоряжения, передаваемого в Банк от имени Клиента посредством Системы ОТПдирект с использованием Канала доступа Интернет-Банк и/или посредством Устройств самообслуживания с использованием Канала доступа Устройства самообслуживания, а также удостоверяющий подлинность такого Электронного документа/Распоряжения, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора ДБО используются: в рамках Системы ОТПдирект - Коды и/или постоянные Пароли (использование постоянного Пароля в качестве АСП Клиента допускается исключительно для совершения Операций по перечислению денежных средств с одного Банковского счета на другой Банковский счет Клиента); в рамках Устройств самообслуживания – ПИН-коды и/или Телекод.

**Аутентификация** – процедура подтверждения Клиентом того, что именно он обратился в Банк, в том числе при обращении в Банк посредством Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания, для получения информации, заключения договоров, направления Электронных документов/Распоряжений, совершения Операций и иных действий в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

**Банк** – Акционерное общество «ОТП Банк» (место нахождения: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.1; генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2766 выдана 27 ноября 2014 года Банком России).

**Банковский счет** – любой из счетов Клиента (как текущих счетов, так и счетов по вкладу (депозиту) Клиента), открытых в Банке (в том числе, открытых после заключения Договора ДБО), за исключением счетов, открытых в филиале «Омский» Банка.

**Дистанционное банковское обслуживание** – предоставление Банком Клиенту предусмотренных настоящими Правилами ДБО услуг посредством Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания. Предоставление Банком указанных в настоящих Правилах ДБО услуг осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности, а также при условии, что Клиенту были подключены необходимые услуги в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

**Договор ДБО** – договор дистанционного банковского обслуживания физического лица, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из Заявления Клиента, настоящих Правил ДБО и Тарифов ДБО.

**Договор о выпуске и обслуживании банковских карт** – договор о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 4.7. настоящих Правил ДБО; договор о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Устройств самообслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 6.5. настоящих Правил ДБО.

**Договор об открытии и обслуживании банковских счетов** – договор об открытии и обслуживании банковских счетов с использованием Системы ОТПдирект, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 4.5. настоящих Правил ДБО; договор об открытии и обслуживании банковских счетов с использованием Устройств самообслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 6.3. настоящих Правил ДБО.

**Договор об открытии и обслуживании банковских вкладов** – договор об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПдирект, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 4.6. настоящих Правил ДБО; договор об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Устройств самообслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с разделом 6.4. настоящих Правил ДБО.

**Зарегистрированный номер** – телефонный номер, обслуживаемый оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом в Заявлении и зарегистрированный Банком в Системе ОТПдирект в целях получения Клиентом от Банка SMS-сообщений с указанием Паролей, Кодов, а также в целях направления Клиентом в Банк SMS-сообщений, содержащих Шаблоны Интернет-Банка.

**Заявление** – заявление на заключение договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в АО «ОТП Банк» (или иное заявление, содержащее предложение на заключение договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в АО «ОТП Банк»), подписываемое Клиентом.

**Идентификация** – определение личности Клиента при его обращении в Банк, в том числе при обращении в Банк посредством Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания, для получения информации, заключения договоров, направления Электронных документов/Распоряжений, совершения Операций и иных действий в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

**Карта** – любая банковская карта, выпущенная Клиенту Банком в рамках договора, заключенного между Сторонами в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк» (в том числе, в рамках Договора о выпуске и обслуживании банковских карт), за исключением банковских карт платежной системы «Золотая Корона», эмитированных филиалом «Омский» Банка.

**Канал доступа** – канал передачи Электронных документов/Распоряжений, заключения договоров, совершения Операций и иных действий, а также получения информации, посредством Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания, обеспечивающий Клиенту возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно или с помощью Банка формировать и передавать в Банк Электронные документы/Распоряжения, заключать договоры, совершать Операции и иные действия, а также просматривать (получать) информацию в порядке, предусмотренном Договором ДБО. В качестве Каналов доступа в целях Договора ДБО используются: Канал доступа Интернет-Банк, Канал доступа СМС-Банк, Канал доступа Контакт-Центр Телебанк и Канал доступа Устройства самообслуживания.

**Канал доступа Интернет-Банк** - Канал доступа к Системе ОТПдирект посредством сети «Интернет» через сайт Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> и/или через мобильное приложение на базе операционных систем iOS и Android, обеспечивающий Клиенту возможность пользоваться Услугой «ОТПдирект Интернет Инфо» и Услугой «ОТПдирект Интернет Банк».

**Канал доступа СМС-Банк** - Канал доступа к Системе ОТПдирект посредством использования Клиентом Зарегистрированного номера и Номеров информирования, обеспечивающий Клиенту возможность пользоваться Услугой «ОТПдирект СМС Банк».

**Канал доступа Контакт-Центр Телебанк** – телефонный Канал доступа посредством Контакт-Центра Банка и/или IVR, обеспечивающий Клиенту возможность пользоваться Услугой «Телебанк».

**Канал доступа Устройства самообслуживания** – Канал доступа посредством Устройств самообслуживания, обеспечивающий Клиенту возможность пользоваться Услугой «Терминал Банк».

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор ДБО.

**Код** – персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем Системы ОТПдирект и используемый Клиентом в качестве АСП Клиента при передаче Электронных документов/Распоряжений в Банк через Канал доступа Интернет-Банк.

**Кодовое слово** – цифровой и/или буквенный код, позволяющий осуществить Аутентификацию Клиента при его обращении по телефону в Контакт-Центр Банка. Использование Клиентом Кодового слова возможно при условии наличия у Банка технической возможности. При наличии такой возможности Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении. Кодовое слово может быть изменено Клиентом в порядке, предусмотренном правилами Банка.

**Контакт-Центр Банка** – система программно-аппаратных комплексов Банка, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание и позволяющая Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации посредством телефонного канала при участии оператора – сотрудника Банка получать справочную информацию о банковских услугах,

совершать предусмотренные настоящими Правилами ДБО действия в порядке и на условиях, установленных Договором ДБО.

**Короткий номер Банка** – номер телефона Банка, на который Клиентом в целях получения информации в порядке и на условиях, определяемых Банком и размещаемых на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, с Зарегистрированного номера направляются запросы в виде SMS – сообщений, при условии подключения услуги «ОТПдирект СМС Банк».

**Кредит по Карте** – кредит (овердрафт), предоставляемый Клиенту в соответствии с условиями любого договора, заключенного между Сторонами в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк» (в том числе, Договора о выпуске и обслуживании банковских карт), а также в соответствии с условиями настоящих Правил ДБО.

**Нерезидент** – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

**Номера информирования** – телефонные номера, обслуживаемые оператором/ами подвижной радиотелефонной связи, указанные Клиентом в Заявлении и зарегистрированные Банком в Системе ОТПдирект в целях получения Клиентом от Банка SMS-сообщений с информацией в рамках Услуги «ОТПдирект СМС Банк».

**Логин** – цифровой код (представляющий собой последовательность цифр), указываемый Клиентом при каждом входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк, позволяющий осуществить Идентификацию Клиента при входе в Систему ОТПдирект. Логин Клиента указывается в Заявлении, либо сообщается Клиенту Банком при его обращении в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, установленном настоящими Правилами ДБО. Логин присваивается Клиенту один раз и не меняется в период действия Договора ДБО.

**ПИН-код** - персональный идентификационный номер, предоставляемый Банком Клиенту к каждой Карте и используемый Клиентом в рамках Договора ДБО (вместе с соответствующей Картой) в качестве АСП Клиента при передаче Электронных документов/Распоряжений в Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания.

**Псевдоним** – буквенно-цифровой код, который Клиент назначает самостоятельно при наличии технической возможности в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк, и может использовать вместо Логина для Идентификации Клиента при входе в Систему ОТПдирект. Псевдоним может изменяться Клиентом неограниченное количество раз в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк.

**Операция** – не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам ДБО операция по распоряжению Клиентом денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, в пределах установленных Банком лимитов, исполняемая Банком на основании Электронных документов/Распоряжений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Договора ДБО.

**Пароль** – цифровой и/или буквенный код (представляющий собой последовательность символов – цифр и/или букв латинского алфавита), указываемый Клиентом при каждом входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк, позволяющий осуществить Аутентификацию Клиента при входе в Систему ОТПдирект. Пароль может быть одноразовым (для первоначального входа в Систему ОТПдирект) или постоянным (измененным Клиентом для последующего входа в Систему ОТПдирект). Одноразовый Пароль предоставляется Банком Клиенту после подключения Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо» и/или Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» путем направления SMS-сообщения (короткого текстового сообщения) на Зарегистрированный номер. Одноразовый Пароль имеет ограниченный срок действия, указываемый Банком в SMS-сообщении, и предназначен исключительно для первоначального входа в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк, и не позволяет осуществлять иные действия, за исключением формирования Клиентом постоянного Пароля. Постоянный Пароль может также использоваться Клиентом в качестве АСП Клиента при передаче в Банк через Канал доступа Интернет-Банк Электронных документов/Распоряжений исключительно по совершению Операций по перечислению денежных средств с одного Банковского счета на другой Банковский счет Клиента. Пароль может быть изменен Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

**Распоряжение** – сообщение или несколько связанных между собой сообщений Клиента в виде Электронных документов, возможность составления и передачи которых в Банк технологически предусмотрена Системой ОТПдирект/Устройством самообслуживания, передаваемых Клиентом в

Банк посредством использования соответствующего Канала доступа (при использовании Канала доступа Интернет Банк подписанных также постоянным Паролем и/или Кодом; при использовании Канала доступа Устройства самообслуживания подписанных также ПИН-кодом и/или Телекодом) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО, содержащих указание Клиента на заключение договоров, открытие банковских счетов и/или счетов по вкладам, выпуск Карт, совершение Операций и иных действий, предусмотренных Договором ДБО, а также иными заключенными между Сторонами договорами (сделками) (в том числе, договорами банковского счета, договорами банковского вклада, договорами о выпуске и обслуживании банковских карт, кредитными договорами).

**Резидент** – физическое лицо, являющееся резидентом в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

**Система ОТПдирект** – автоматизированная система Банка, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание Клиента посредством предоставления Услуг «ОТПдирект Интернет Инфо», «ОТПдирект Интернет Банк» и «ОТПдирект СМС Банк».

**Система Контакт-Центр Телебанк** - телефонная система Банка, включающая в себя Контакт-Центр Банка и IVR, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание Клиента посредством предоставления Услуги «Телебанк».

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет списания комиссий** – любой Банковский счет Клиента, за исключением счетов Клиента по срочным вкладам (депозитам), с которого в соответствии с п.2.11 настоящих Правил ДБО осуществляется списание плат и комиссий за предоставление услуг согласно Правилам ДБО и Тарифам ДБО.

**Тарифы ДБО** – тарифы на услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством Системы ОТПдирект в АО «ОТП Банк».

**Телекод** - пароль для доступа к автоматизированной телефонной системе IVR/ Устройствам самообслуживания, позволяющий осуществить Аутентификацию Клиента. Значение Телекода равно последним 3 цифрам документа, удостоверяющего личность Клиента (данные о котором имеются у Банка), либо коду из 3 цифр, назначаемому самостоятельно Клиентом (в случае изменения Клиентом значения Телекода через систему IVR или посредством обращения в Контакт-Центр Банка, а также иными способами, определяемыми Банком). Телекод также используется Клиентом в качестве АСП Клиента при передаче в Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания Электронных документов/Распоряжений.

**Телефон** – мобильное (нестационарное) беспроводное техническое средство связи, предоставляемой оператором подвижной радиотелефонной связи, используемое Клиентом для передачи и/или приема голосовой и текстовой информации и использующее SIM-карту/карты с Зарегистрированным номером и/или Номерами информирования.

**Услуга «ОТПдирект Интернет Инфо»** – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации при входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк возможность использования функционала Системы ОТПдирект в целях получения информации о Банковских счетах (Картах); кредитах, выданных Клиенту Банком; кредитах/займах, выданных Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам); а также в целях подключения/отключения Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» и/или Услуги «ОТПдирект СМС Банк» (без возможности обмена Сторонами Электронными документами и передачи Клиентом в Банк Распоряжений, заключения договоров, совершения Операций. При этом возможна передача Клиентом Распоряжений на подключение/отключение Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» и/или Услуги «ОТПдирект СМС Банк»).

**Услуга «ОТПдирект Интернет Банк»** – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации при входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк возможность использования функционала Системы ОТПдирект в целях получения информации о Банковских счетах (Картах); кредитах, выданных Клиенту Банком; кредитах/займах, выданных Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным

кредитам/займам); а также в целях обмена Сторонами Электронными документами и передачи Клиентом в Банк Распоряжений, заключения договоров (в том числе, кредитных договоров), открытия банковских счетов и/или счетов по вкладам, выпуска Карт, совершения Операций и иных действий в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

**Услуга «ОТПдирект СМС Банк»** – услуга Банка, предоставляющая Клиенту возможность получать на Номера информирования SMS-сообщения, содержащие информацию об операциях (транзакциях) по Банковским счетам (Картам) (об остатке денежных средств на Банковских счетах (Картах) после проведения соответствующей операции (транзакции) по Банковскому счету (Карте), который был подключен к Услуге «ОТПдирект СМС Банк», информацию по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам); а также предоставляющая Клиенту возможность направлять (в порядке и на условиях, определяемых Банком и размещаемых на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>) с Зарегистрированного номера на Короткий номер Банка SMS-сообщения с запросами о предоставлении финансовой информации по Банковским счетам, Картам, кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам) и осуществлять Операции путем направления с Зарегистрированного номера в Банк SMS-сообщений, содержащих Шаблоны Интернет-Банка, и получать информацию в виде SMS-сообщений на Зарегистрированный номер о Шаблонах Интернет-Банка, допустимых для использования в рамках Услуги «ОТПдирект СМС Банк».

**Услуга «Телебанк»** - услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации при обращении к Системе Контакт-Центр Телебанк через Канал доступа Контакт-Центр Телебанк возможность использования функционала Системы Контакт-Центр Телебанк в целях получения информации и совершения предусмотренных настоящими Правилами ДБО действий в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

**Услуга «Терминал Банк»** - услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации возможность посредством Канала доступа Устройства самообслуживания получать информацию о Банковских счетах (Картах); кредитах, выданных Клиенту Банком; кредитах/займах, выданных Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам); а также обмениваться с Банком Электронными документами и передавать в Банк Распоряжения, заключать договоры (в том числе, кредитные договоры), открывать банковские счета и/или счета по вкладам, выпускать Карты, совершать Операции и иные действия в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

**Устройства самообслуживания** – банкоматы и/или терминалы Банка.

**Шаблон Интернет-Банка** – Распоряжение Клиента о совершении Операции, представляющее собой стандартное заявление Клиента в виде набора всех необходимых для совершения Операции реквизитов, составленное по форме, установленной Банком в Системе ОТПдирект, и зарегистрированное Клиентом в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк. Направление Клиентом в Банк Шаблона Интернет-Банка может осуществляться Клиентом посредством Канала доступа Интернет-Банк или Канала доступа СМС-Банк с использованием Зарегистрированного номера.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

**IVR** - система программно-аппаратных комплексов Банка, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание и позволяющая Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации посредством телефонного канала в автоматизированном порядке (без участия оператора – сотрудника Банка) получать справочную информацию о банковских услугах, совершать предусмотренные настоящими Правилами ДБО действия в порядке и на условиях, установленных Договором ДБО.

## II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила ДБО регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с Дистанционным банковским обслуживанием Клиента посредством Системы ОТПдирект, Системы Контакт-Центр Телебанк и Устройств самообслуживания.

2.2. Настоящие Правила ДБО не являются публичной офертой Банка. В целях заключения Договора ДБО Клиент вправе направить Банку предложение на заключение Договора ДБО, путем подписания и передачи в Банк Заявления. До подписания Заявления Клиент знакомится с настоящими Правилами ДБО и Тарифами ДБО, в том числе с Приложением 2 к настоящим правилам ДБО, содержащим условия безопасного использования Системы ОТПдирект (ограничения способов и мест использования, а также случаи повышенного риска использования Системы ОТПдирект). Подписание Клиентом Заявления подтверждает, что Клиент заранее, до заключения Договора ДБО, был ознакомлен с Правилами ДБО и Тарифами ДБО, в том числе с Приложением 2 к настоящим Правилам ДБО, содержащим условия безопасного использования Системы ОТПдирект (ограничения способов и мест использования, а также случаи повышенного риска использования Системы ОТПдирект).

Датой заключения Договора ДБО является дата одобрения Банком предложения Клиента по заключению Договора ДБО, которой является календарная дата регистрации учетных данных Клиента, указанных в Заявлении Клиента, в Системе ОТПдирект Банка. Действия по регистрации учетных данных Клиента в Системе ОТПдирект Банка могут быть совершены Банком в течение трех дней с даты передачи Клиентом Заявления в Банк.

Банк также вправе направлять публичные оферты на заключение иных договоров (в том числе, по организации страхования в рамках различных программ Банка по добровольному страхованию клиентов Банка), путем размещения текста публичной оферты на сайте Банка по адресу: <http://www.otpbank.ru/>. Текст публичной оферты, размещенный на сайте Банка, является письменным предложением Банка заключить договор на оговоренных в ней условиях. Акцепт публичной оферты осуществляется в соответствии с определенным в ней порядком (в том числе, путем совершения указанных в ней действий по выполнению условий заключаемого договора).

2.3. При заключении Договора ДБО Банк регистрирует в Системе ОТПдирект телефонный/ые номер/а, указанный/ые Клиентом в Заявлении, соответственно их назначению в качестве Зарегистрированного номера и Номеров информирования.

Зарегистрированный номер может быть изменен Клиентом только после личного обращения Клиента в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка. Зарегистрированным номером может являться только один телефонный номер.

Номера информирования могут быть изменены Клиентом путем личного обращения Клиента в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО. Номеров информирования может быть несколько (в зависимости от технической возможности Банка).

Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в регистрации в Системе ОТПдирект любого телефонного номера и/или в изменении в Системе ОТПдирект Зарегистрированного номера и/или Номеров информирования.

2.4. В соответствии с настоящими Правилами ДБО Банк предоставляет Клиенту возможность Дистанционного банковского обслуживания путем предоставления следующих видов услуг:

- Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо»;
- Услуги «ОТПдирект Интернет Банк»;
- Услуги «ОТПдирект СМС Банк»;
- Услуги «Телебанк»;
- Услуги «Терминал Банк».

Возможность использования каждой из указанных выше услуг предоставляется Клиенту при наличии технической возможности у Банка.

Для того, чтобы воспользоваться Услугой «ОТПдирект Интернет Инфо», Услугой «ОТПдирект Интернет Банк», Услугой «ОТПдирект СМС Банк», Клиенту необходимо подключить соответствующую услугу путем личного обращения в Банк с письменным заявлением,

составленным по форме Банка, либо путем направления соответствующего Распоряжения в Банк на подключение услуги через Канал доступа Интернет-Банк, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО. Услуга «ОТПдирект Интернет Банк» может быть также подключена Банком по своему усмотрению, с предварительным уведомлением об этом Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

Клиент может воспользоваться Услугой «Телебанк» и Услугой «Терминал Банк» сразу после заключения Договора ДБО, отдельного подключения Клиентом данных услуг не требуется (они являются подключенными с момента заключения Договора ДБО (при наличии технической возможности Банка)).

В случае закрытия всех Банковских счетов Клиента Банк вправе прекратить предоставление (отключить) услуг, предусмотренных настоящими Правилами ДБО.

2.5. После заключения Договора ДБО и подключения Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо» и/или Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» Клиенту автоматически предоставляется доступ ко всем Банковским счетам, кредитам, выданным Клиенту Банком<sup>1</sup>, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Системы ОТПдирект в рамках Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо» и/или Услуги «ОТПдирект Интернет Банк». Клиент может запретить доступ к любому Банковскому счету посредством Системы ОТПдирект по Услуге «ОТПдирект Интернет Инфо» и/или Услуге «ОТПдирект Интернет Банк» путем личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО. Клиент может разрешить (возобновить) доступ к любому Банковскому счету посредством Системы ОТПдирект по Услуге «ОТПдирект Интернет Инфо» и/или Услуге «ОТПдирект Интернет Банк» путем личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

После заключения Договора ДБО и подключения Услуги «ОТПдирект СМС Банк» все Банковские счета Клиента автоматически включаются в Дистанционное банковское обслуживание по Услуге «ОТПдирект СМС Банк» только в части осуществления Операций путем направления с Зарегистрированного номера в Банк SMS-сообщений, содержащих Шаблоны Интернет-Банка. В части возможности получения на Номера информирования SMS-сообщений, содержащих информацию об операциях (транзакциях) по Банковским счетам (Картам) (об остатке денежных средств на Банковских счетах) после проведения соответствующей операции (транзакции) по Банковскому счету (Карте), Клиенту необходимо предварительно подключить необходимые Банковские счета к данной услуге путем личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО (за исключением случаев, когда информирование Клиента о совершении Операции осуществляется Банком в соответствии с настоящими Правилами ДБО).

После заключения Договора ДБО и подключения Услуги «Телебанк» Клиенту автоматически предоставляется доступ ко всем Банковским счетам, кредитам, выданным Клиенту Банком<sup>2</sup>, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам) посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в рамках Услуги «Телебанк».

После заключения Договора ДБО и подключения Услуги «Терминал Банк» Клиенту автоматически предоставляется доступ ко всем Банковским счетам, кредитам, выданным Клиенту

---

<sup>1</sup> За исключением Банковских счетов, открытых в филиале «Омский» Банка, а также кредитов, выданных филиалом «Омский» Банка.

<sup>2</sup> За исключением Банковских счетов, открытых в филиале «Омский» Банка, а также кредитов, выданных филиалом «Омский» Банка.

Банком<sup>3</sup>, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Устройств самообслуживания в рамках Услуги «Терминал Банк». Клиент может запретить доступ к любому Банковскому счету посредством Устройств самообслуживания по Услуге «Терминал Банк» путем личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО. Клиент может разрешить (возобновить) доступ к любому Банковскому счету посредством Устройств самообслуживания по Услуге «Терминал Банк» путем личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

2.6. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется с использованием Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания исключительно с учетом технических настроек и ограничений Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания. Не предусмотренные функционалом Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания сообщения и распоряжения Клиента Банком не принимаются и не исполняются.

Доступ к Системе ОТПдирект/Системе Контакт-Центр Телебанк/Устройствам самообслуживания осуществляется при наличии у Банка и Клиента технической возможности использования Каналов доступа, поддерживаемых Системой ОТПдирект/Системой Контакт-Центр Телебанк/Устройствами самообслуживания. При этом Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации Каналов доступа и подключения к Системе ОТПдирект/Системе Контакт-Центр Телебанк.

Банк вправе устанавливать в Системе ОТПдирект/Устройствах самообслуживания технические и иные ограничения, связанные с оформлением Клиентом Распоряжений (в том числе, включая ограничения в отношении сумм (лимиты), видов Операций, получателей денежных средств). Банк имеет право ограничить функциональность Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания для Клиентов, не являющихся Резидентами, а также для других групп Клиентов. Данные ограничения могут быть установлены Банком с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе, валютного законодательства), обеспечения безопасности и Клиент соглашается с такими ограничениями.

Банк вправе в случаях, определенных настоящими Правилами ДБО, блокировать (приостанавливать/прекращать) доступ Клиента к Системе ОТПдирект/Системе Контакт-Центр Телебанк/Устройствам самообслуживания и/или использование Клиентом Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания.

2.7. Все действия, осуществляемые Клиентом и Банком в Системе ОТПдирект/Системе Контакт-Центр Телебанк/Устройствах самообслуживания, фиксируются средствами Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания в режиме реального времени по московскому времени. Электронный документ/Распоряжение, сформированный/ое Клиентом в Системе ОТПдирект/Устройствах самообслуживания и переданный/ое им посредством Каналов доступа в Банк, принимается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем фиксации средствами Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания передачи Клиентом такого Электронного документа/Распоряжения в Банк.

2.8. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжения/Электронного документа в Системе ОТПдирект/Устройствах самообслуживания в случае, если исполнение такого Распоряжения/Электронного документа сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством). Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте Распоряжения/Электронного документа в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных

---

<sup>3</sup> За исключением Банковских счетов, открытых в филиале «Омский» Банка, а также кредитов, выданных филиалом «Омский» Банка.

законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством), до момента предоставления Клиентом таких документов.

2.9. Электронный документ/Распоряжение, подписанный/ое Клиентом с использованием АСП Клиента и переданный/ое им в Банк через Канал доступа Интернет-Банк/Канал доступа Устройства самообслуживания, признается имеющим равную юридическую силу с документом, составленным на бумажном носителе и подписанным Клиентом, и порождает аналогичные ему права и обязанности.

Электронный документ/Распоряжение, переданный/ое Клиентом в Банк путем направления с Зарегистрированного номера (через Канал доступа СМС-Банк) SMS-сообщения, содержащего Шаблон Интернет-Банка, признается имеющим равную юридическую силу с документом, составленным на бумажном носителе и подписанным Клиентом, и порождает аналогичные ему права и обязанности.

При исполнении любого договора или соглашения, заключенного между Сторонами, в котором содержится ссылка на правила использования АСП Клиента в соответствии с настоящими Правилами ДБО (в том числе, при исполнении договоров банковского счета (в том числе, договоров, заключенных между сторонами в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк»), договоров банковского вклада, кредитных договоров), Стороны вправе использовать АСП Клиента для подтверждения авторства передаваемых при этом Электронных документов.

2.10. Клиент в целях настоящего Договора ДБО, а также в целях договоров банковского счета (в том числе, договоров, заключенных между сторонами в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк») и договоров банковского вклада, заключенных между Сторонами, присоединяясь к настоящим Правилам ДБО, предоставляет Банку право составлять от его имени расчетные документы для совершения расчетных операций (Операций) по Банковским счетам. Составление и подписание Банком от имени Клиента таких расчетных документов осуществляется на основании Распоряжений, составляемых Клиентом в электронном виде с использованием средств Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания по установленной Банком форме, переданных Клиентом в Банк в соответствии с Правилами ДБО. При этом Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого Распоряжения, составленного с использованием средств Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания, и потребовать оформления соответствующего Распоряжения на бумажном носителе в общеустановленном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Условия составления Клиентом посредством Системы ОТПдирект Распоряжений на оплату товаров (работ, услуг) с Банковского счета в пользу поставщиков товаров (работ, услуг), перечень которых определен Банком в меню Системы ОТПдирект, иных Распоряжений на совершение Операций (в том числе в пользу физических лиц) в рамках заключенных Банком договоров об осуществлении переводов, а также порядок осуществления переводов по указанным Распоряжениям содержатся в Приложении 1 к настоящим Правилам ДБО («Порядок составления Клиентом посредством Системы ОТПдирект Распоряжений на перечисление денежных средств с Банковских счетов в пользу поставщиков услуг, иных Распоряжений на совершение Операций (в том числе в пользу физических лиц) в рамках заключенных Банком договоров об осуществлении переводов и порядок осуществления переводов по указанным Распоряжениям»), являющемся неотъемлемой частью настоящих Правил ДБО.

В случае если при совершении перевода (в том числе указанного в Приложении 1 к настоящим Правилам ДБО) с Банковского счета Клиента, операции по которому совершаются с использованием Карты, на данном Банковском счете на момент составления Клиентом соответствующего Распоряжения на перевод денежных средств отсутствуют собственные денежные средства Клиента в сумме, достаточной для осуществления перевода, Клиент просит Банк предоставить для совершения указанного перевода Кредит по Карте (в пределах установленного кредитного лимита по Карте) на сумму денежных средств, необходимых для осуществления перевода.

Положения настоящих Правил ДБО, определяющие порядок и условия совершения Операций по Банковским счетам Клиента, списания плат/комиссий со Счетов списания комиссий, а также определяющие порядок и условия составления Банком расчетных документов от имени Клиента

на основании переданных в Банк посредством Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания Распоряжений/Электронных документов, распространяются на правоотношения Сторон по каждому из заключенных между Сторонами договоров банковского счета (в том числе, договоров, заключенных между сторонами в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк»), договоров банковского вклада и являются неотъемлемой частью каждого из таких договора банковского счета, договора банковского вклада.

2.11. За пользование предусмотренными настоящими Правилами ДБО услугами Банк взимает с Клиента платы и комиссии в размере и порядке, установленных настоящими Правилами ДБО и Тарифами ДБО. Клиент обязуется обеспечивать наличие на Счетах списания комиссий денежных средств, необходимых для взимания плат и комиссий.

В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам ДБО, дает Банку согласие на списание денежных средств со всех Счетов списания комиссий Клиента в пользу Банка, для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со всех Счетов списания комиссий Клиента в размере обязательств Клиента перед Банком (в том числе, по уплате комиссий и плат, предусмотренных Правилами ДБО и Тарифами ДБО), в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

В случае недостаточности денежных средств на Счетах списания комиссий Клиента для списания сумм плат и комиссий, предусмотренных Тарифами ДБО, Банк вправе производить частичное списание данных сумм в пределах имеющихся денежных средств на Счетах списания комиссий. Оставшаяся неоплаченная сумма плат и комиссий является задолженностью Клиента. Банк производит списание задолженности Клиента по платам и комиссиям со Счетов списания комиссий по мере поступления необходимых денежных средств на Счета списания комиссий.

При списании Банком денежных средств в счет уплаты предусмотренных Тарифами ДБО плат и комиссий со Счетов списания комиссий в иностранной валюте Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам ДБО, поручает Банку произвести конвертацию иностранной валюты в рубли РФ по текущему курсу Банка на дату конвертации.

В случае возникновения у Клиента задолженности по уплате комиссий и плат в соответствии с Тарифами ДБО, Банк вправе без согласия и предварительного уведомления Клиента приостановить предоставление (прекратить предоставление) услуг, предусмотренных Договором ДБО, до момента погашения Клиентом имеющейся задолженности.

2.12. В случае закрытия Клиентом всех Счетов списания комиссий (при отсутствии Счетов списания комиссий), Банк вправе без согласия и предварительного уведомления Клиента приостановить предоставление (прекратить предоставление) услуг, предусмотренных Договором ДБО, до момента открытия Клиентом Счета списания комиссий.

2.13. Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания путем направления Клиенту соответствующего уведомления одним или несколькими из указанных ниже способов (по выбору Банка):

- посредством направления SMS-сообщения на мобильный номер Клиента (на последний известный (сообщенный Клиентом) Банку номер) в дату совершения соответствующей Операции с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания. Обязанность Банка по уведомлению Клиента в данном случае считается исполненной с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи;

- посредством направления/отражения информации о совершенной Операции в выписке, формируемой в Системе ОТПдирект, в дату совершения соответствующей Операции. При этом устанавливается следующий порядок получения данной информации. Банк в дату совершения Операции направляет/отражает соответствующую информацию в выписке, формируемой в Системе ОТПдирект, а Клиент на ежедневной основе путем входа в Систему ОТПдирект в порядке, установленном настоящими Правилами ДБО, ознакомливается с предоставленной Банком информацией. Обязанность Банка по уведомлению Клиента в данном случае считается исполненной с момента направления/отражения информации о совершенной Операции в выписке, формируемой в Системе ОТПдирект (независимо от того, когда Клиент исполнил обязанность по ежедневному ознакомлению с выпиской в Системе ОТПдирект). Банк не несет ответственность за несвоевременное ознакомление Клиентом с выпиской посредством Системы ОТПдирект, в том числе повлекшее за собой убытки для Клиента или иных лиц.

Клиент также вправе получать информацию о совершенных Операциях посредством самостоятельного обращения в Контакт-Центр Банка и/или подразделения Банка.

В случае если уведомление о совершении Операции с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания было направлено Банком несколькими из указанных выше способов, то обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента самого первого направленного уведомления.

Банком (в том числе с участием иных лиц, привлекаемых Банком для направления уведомлений) осуществляется фиксирование направленных Клиенту уведомлений. Доказательством направления Клиенту соответствующего уведомления могут являться любые документы и материалы, подтверждающие факт направления уведомления, в том числе (но не ограничиваясь) электронные журналы/протоколы/записи в электронных системах о направлении SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента и/или о направлении/отражении информации о совершенной Операции в выписке, формируемой в Системе ОТПдирект. При рассмотрении споров, Банком могут предоставляться выписки (на бумажном носителе) из электронных журналов/протоколов/записей, которые могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

Клиент обязан предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (в том числе, информацию о номере мобильного телефона), а в случае ее изменения - незамедлительно предоставлять обновленную информацию в соответствии с п.9.1. настоящих Правил ДБО. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений в соответствии с настоящим пунктом Правил ДБО считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений и информации, указанных в настоящем пункте Правил ДБО, по независящим от Банка причинам.

В случае отсутствия у Банка достоверной информации, необходимой для связи с Клиентом, Банк вправе блокировать (приостановить/прекратить) использование Клиентом Системы ОТПдирект/Устройства самообслуживания.

2.14. Если это не запрещено действующим законодательством Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила ДБО и/или Тарифы ДБО, разместив новые редакции Правил ДБО и/или Тарифов ДБО на сайте Банка (<https://direkt.otpbank.ru>) и/или на информационных стендах в подразделениях Банка. При этом изменения, ухудшающие положение Клиентов, распространяются только на тех Клиентов, которые заключили Договоры ДБО после утверждения новой редакции Правил ДБО и/или Тарифов ДБО.

В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила ДБО, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила ДБО и/или Тарифы ДБО, Клиент вправе расторгнуть Договор ДБО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

Любое изменение условий Договора ДБО, согласованное Банком и произведенное на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк, приравнивается к заключению дополнительного соглашения к Договору ДБО.

Изменения в настоящие Правила ДБО и/или Тарифы ДБО вносятся с соблюдением требований, предусмотренных статьями 310, 450, 452 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

### **III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ**

3.1. В целях Дистанционного банковского обслуживания Клиента при его обращении в Банк осуществляется Идентификация и Аутентификация Клиента.

3.2. При обращении Клиента в Банк через Канал доступа Интернет-Банк Идентификация Клиента осуществляется по Логину/Псевдониму, Аутентификация Клиента – по Паролю (одноразовому или постоянному), соответствующему данному Логину/Псевдониму. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина/Псевдонима, введенного Клиентом

при входе в Систему ОТПдирект, Логину/Псевдониму, присвоенному Клиенту и зарегистрированному в Системе ОТПдирект. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия одноразового Пароля (для первоначального входа в Систему ОТПдирект) или постоянного Пароля (измененного Клиентом для последующего входа в Систему ОТПдирект), введенного Клиентом при входе в Систему ОТПдирект, одноразовому Паролю или постоянному Паролю, присвоенному Клиенту и зарегистрированному в Системе ОТПдирект для данного Клиента (Логина/Пароля).

Логин присваивается Клиенту один раз и не меняется в период действия Договора ДБО.

Пароль может быть изменен Клиентом одним из следующих способов:

- в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк;
- путем личного обращения в Банк с соответствующим письменным заявлением;
- путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк (при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента).

В случае, если Клиент изменяет Пароль самостоятельно через Канал доступа Интернет-Банк, действовавший ранее Пароль аннулируется Банком, а новый Пароль становится действительным и может применяться Клиентом для целей, определенных Договором ДБО.

В случае, если Клиент изменяет Пароль путем личного обращения в Банк или путем обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк, в подтверждение изменения Пароля Банк направляет на Зарегистрированный номер SMS-сообщение (короткое текстовое сообщение), содержащее новый одноразовый Пароль, и с момента такого подтверждения действовавший ранее Пароль аннулируется Банком, а новый временный Пароль Клиент должен изменить при первом входе в Систему ОТПдирект на постоянный Пароль. После чего постоянный Пароль становится действительным и может применяться Клиентом для целей, определенных Договором ДБО. При первом входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк требуется сменить одноразовый Пароль на постоянный Пароль в целях безопасности.

Банк блокирует Клиенту доступ к Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк в случае трехкратного ввода неверного Пароля при входе Клиента в Систему ОТПдирект на 24 часа с момента трехкратного ввода неверного Пароля. При этом действующий до такой блокировки Пароль Банком не аннулируется. Для получения возможности дальнейшей работы в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк Клиент должен лично обратиться в Банк с соответствующим письменным заявлением, либо обратиться в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк (при условии Идентификации и Аутентификации Клиента Банком) с целью разблокировки входа в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк. В случае если Клиент не обратился в Банк для разблокировки доступа к Системе ОТПдирект, разблокировка доступа к Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк по истечении 24 часов с момента такой блокировки происходит автоматически.

Банк вправе по своему усмотрению в целях дополнительной Идентификации и Аутентификации Клиента в Системе ОТПдирект в любой момент дополнительно запросить введение Кода.

При обращении Клиента в Банк через Канал доступа СМС-Банк Идентификация и Аутентификация Клиента осуществляется по Зарегистрированному номеру. Клиент считается Идентифицированным и Аутентифицированным в случае соответствия номера телефона, с которого поступило SMS-сообщение от Клиента в рамках Услуги «ОТПдирект СМС Банк», Зарегистрированному номеру данного Клиента.

3.3. При обращении Клиента в Банк через Контакт-Центр Банка Идентификация Клиента осуществляется по фамилии, имени, отчеству Клиента и/или по двадцатизначному номеру Банковского счета и/или шестнадцатизначному номеру Карты, предоставленной Банком Клиенту, и/или реквизитам документа, удостоверяющего личность и дате рождения. Идентификация может осуществляться по выбору Банка одним или несколькими из указанных выше способов. Информация, полученная в результате проведения Идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в Заявлении и зарегистрированной в Системе ОТПдирект.

Аутентификация Клиента при его обращении в Банк через Контакт-Центр Банка осуществляется только по Кодовому слову. В случае если Клиент не может назвать Кодовое слово (называет неверное Кодовое слово), обслуживание Клиента через Контакт-Центр не

осуществляется. Кодовое слово, полученное в результате проведения Аутентификации, должно соответствовать Кодовому слову, зарегистрированному в Системе ОТПдирект.

При обращении Клиента в Банк через систему IVR Идентификация Клиента осуществляется по номеру кредитного договора, заключенного между Сторонами, и/или двадцатизначному номеру Банковского счета и/или шестнадцатизначному номеру Карты, предоставленной Банком Клиенту, и/или по номеру кредитного договора/договора займа, заключенному между Клиентом и иной организацией (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам). Идентификация может осуществляться по выбору Банка одним или несколькими из указанных выше способов. Информация, полученная в результате проведения Идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в Заявлении и/или зарегистрированной в системах Банка.

Аутентификация Клиента при его обращении в Банк через систему IVR осуществляется по Телекоду. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия Телекода, введенного Клиентом при входе в систему IVR, Телекоду, присвоенному Клиенту и зарегистрированному в системах Банка для данного Клиента.

3.4. При обращении Клиента в Банк посредством Устройств самообслуживания Идентификация Клиента осуществляется по фамилии, имени, отчеству Клиента и/или по номеру кредитного договора/договора займа, заключенного между Сторонами, и/или двадцатизначному номеру Банковского счета и/или шестнадцатизначному номеру Карты, предоставленной Банком Клиенту, и/или по Карте (при ее непосредственном использовании в Устройствах самообслуживания), и/или по номеру кредитного договора/договора займа, заключенному между Клиентом и иной организацией (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам). Идентификация может осуществляться по выбору Банка одним или несколькими из указанных выше способов. Информация, полученная в результате проведения Идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в Заявлении и/или зарегистрированной в системах Банка.

Аутентификация Клиента при его обращении в Банк посредством Устройств самообслуживания осуществляется по Телекоду и/или ПИН-коду (в случаях непосредственного использования в Устройствах самообслуживания Карты). Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия Телекода и/или ПИН-кода, введенного Клиентом при использовании Устройств самообслуживания, Телекоду и/или ПИН-коду, присвоенному Клиенту/Карте и зарегистрированному в системах Банка для данного Клиента/Карты.

3.5. При личном обращении Клиента в Банк (подразделение Банка) Идентификация и Аутентификация Клиента осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность.

3.6. Банк осуществляет блокирование (приостановление/прекращение) доступа Клиента в Систему ОТПдирект и/или доступ к Банковским счетам, к информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам) посредством Устройств самообслуживания на основании письменного заявления Клиента, поданного им в Банк, или на основании обращения Клиента в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк (при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента Банком).

Клиент также может самостоятельно, через Канал доступа Интернет-Банк/Устройства самообслуживания, заблокировать доступ в Систему ОТПдирект и/или доступ к Банковским счетам, к информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам) посредством Устройств самообслуживания.

В случаях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору ДБО, а также при выявлении подозрения на совершение мошеннических/несанкционированных Операций, а также Операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, с

использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания, Банк вправе без предварительного уведомления и объяснения причин заблокировать (приостановить/прекратить) использование Клиентом Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания.

Разблокирование доступа в Систему ОТПдирект и/или доступа к Банковским счетам, к информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам) посредством Устройств самообслуживания осуществляется Банком только на основании письменного заявления Клиента, составленного по форме Банка, путем личного обращения Клиента в Банк, если иное не установлено в Правилах ДБО.

Клиент обязуется принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности (секретности) в целях предотвращения несанкционированного доступа к Банковским счетам Клиента посредством использования Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания.

В целях исключения несанкционированного доступа к Банковским счетам Клиента посредством использования Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания Клиент обязуется, в частности, обеспечивать сохранность в тайне Логина/Псевдонима, средств Аутентификации (Пароля, Кодового слова, Телекода, ПИН-кода), Кодов/АСП Клиента, а также исключать несанкционированный доступ к телефону/SIM-карте с Зарегистрированным номером, Номерами информирования (в том числе, но не ограничиваясь, не допускать их несанкционированного копирования и/или несанкционированного использования и/или возможности использования третьим лицом и/или передачи их любому третьему лицу)

В случае утери/кражи/изъятия документа, удостоверяющего личность, Телефона/SIM-карты с Зарегистрированным номером, Номерами информирования, возникновения риска несанкционированного использования (компрометации, возникновения подозрений на утечку информации) Логина/Псевдонима, средств Аутентификации (Пароля, Кодового слова, Телекода, ПИН-кода) Кодов/АСП, Зарегистрированного номера, а также в случаях несанкционированного использования Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания, Клиент обязан незамедлительно (но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции) уведомить об этом Банк с просьбой о блокировании доступа к Системе ОТПдирект и/или доступа к Банковским счетам, к информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Устройств самообслуживания, позвонив в Контакт-Центр Банка и/или предоставив в подразделение Банка соответствующее письменное заявление.

#### **IV. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «ОТПДИРЕКТ»**

##### **4.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ ИНТЕРНЕТ ИНФО»**

4.1.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «ОТПдирект Интернет Инфо» при наличии технической возможности.

4.1.2. Клиент может подключить, отключить Услугу «ОТПдирект Интернет Инфо» посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо посредством обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном разделом V настоящих Правил ДБО.

4.1.3. После заключения Договора ДБО и подключения услуги Клиенту предоставляется Логин и Пароль, с помощью которых осуществляется Идентификация и Аутентификация Клиента при его входе в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк в целях использования Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо».

4.1.4. С помощью Услуги «ОТПдирект Интернет Инфо» через Канал доступа Интернет-Банк Клиент имеет возможность:

- получать информацию по Банковским счетам (Картам);
- получать информацию об операциях по Банковским счетам;
- получать информацию (в том числе о задолженности, сумме и сроках платежей и иную информацию) по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам);
- получать информацию по иным услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка, которые были оформлены Клиентом;
- получать информационные сообщения от Банка о реализуемых услугах/продуктах Банка и/или услугах/продуктах партнеров Банка;
- направлять в Банк предварительные заявки/запросы по услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка;
- подключать/отключать Услугу «ОТПдирект Интернет Банк» и/или Услугу «ОТПдирект СМС Банк» посредством направления в Банк через Канал доступа Интернет Банк соответствующего Распоряжения на подключение/отключение Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» и/или Услуги «ОТПдирект СМС Банк».

## **4.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ ИНТЕРНЕТ БАНК»**

4.2.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «ОТПдирект Интернет Банк» при наличии технической возможности.

4.2.2. Клиент может подключить, отключить Услугу «ОТПдирект Интернет Банк» посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо посредством направления в Банк через Канал доступа Интернет Банк Распоряжения на подключение/отключение услуги, либо посредством обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном разделом V настоящих Правил ДБО.

Услуга «ОТПдирект Интернет Банк» может быть также подключена Клиенту по усмотрению Банка (без обращения Клиента в Банк) в следующем порядке. В случае принятия Банком решения о подключении Клиенту Услуги «ОТПдирект Интернет Банк», Клиенту на Зарегистрированный номер (не менее чем за 10 календарных дней до даты подключения Услуги «ОТПдирект Интернет Банк») Банком направляется SMS-сообщение о подключении Услуги «ОТПдирект Интернет Банк». Услуга «ОТПдирект Интернет Банк» не подключается Клиенту, если в течение 10 календарных дней с момента направления Банком SMS-сообщения Клиент направит в Банк (на Короткий номер Банка 5927) с Зарегистрированного номера SMS-сообщение с текстом «NET». Если Клиент в указанный выше срок не направляет в Банк SMS-сообщение с отказом от подключения Услуги «ОТПдирект Интернет Банк», то считается, что Клиент принял предложение Банка о подключении Услуги «ОТПдирект Интернет Банк». После подключения Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» Клиенту (на Зарегистрированный номер) Банком направляется SMS-сообщение с информацией о фактическом подключении Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» и Логин для входа в Систему ОТПдирект. Фактическое пользование Клиентом Услугой «ОТПдирект Интернет Банк» подтверждает, что Клиент принял предложение Банка о подключении Услуги «ОТПдирект Интернет Банк». Клиент может в любое время отключить Услугу «ОТПдирект Интернет Банк» посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо посредством обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном разделом V настоящих Правил.

4.2.3. После заключения Договора ДБО и подключения услуги Клиенту предоставляется Логин и одноразовый Пароль, с помощью которых осуществляется Идентификация и Аутентификация Клиента при его входе в Систему «ОТПдирект» через Канал доступа Интернет-Банк в целях использования Услуги «ОТПдирект Интернет Банк».

4.2.4. После процедуры Идентификации и Аутентификации при входе Клиента в Систему ОТПдирект посредством Канала доступа Интернет-Банк при передаче Клиентом в Банк Электронных документов/Распоряжений Банком осуществляется проверка правильности ввода и подлинности Кодов и/или постоянного Пароля. Постоянный Пароль может использоваться

Клиентом в качестве АСП Клиента при передаче в Банк через Канал доступа Интернет-Банк Электронных документов/Распоряжений исключительно по совершению Операций по перечислению денежных средств с одного Банковского счета на другой Банковский счет Клиента.

Код и/или постоянный Пароль представляет собой персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Электронного документа/Распоряжения, используемый для подтверждения авторства передаваемых Клиентом Банку посредством Канала доступа Интернет-Банк Электронных документов/Распоряжений.

Код представлен в виде последовательности цифр (цифровой одноразовый код), произвольно генерирующейся программным модулем Системы ОТПдирект. Коды предоставляются Банком Клиенту в виде SMS-сообщения (короткого текстового сообщения) на Зарегистрированный номер.

Постоянный Пароль представлен в виде цифрового и/или буквенного кода (представляющего собой последовательность символов – цифр и/или букв латинского алфавита). Постоянный Пароль формируется самим Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.

В целях подтверждения авторства и правильности составления всех обязательных реквизитов передаваемых в Банк посредством Канала доступа Интернет-Банк Электронных документов/Распоряжений, Клиент вводит в специальную форму Системы ОТПдирект Код и/или постоянный Пароль, который запрашивается Системой ОТПдирект. Срок действия запрошенного Системой ОТПдирект Кода определяется Системой ОТПдирект и составляет не более 10 (десяти) минут с момента его запроса Системой ОТПдирект.

4.2.5. Процедура проверки Кода и/или постоянного Пароля считается завершенной в случае положительного результата проверки Банком средствами Системы ОТПдирект Электронного документа/Распоряжения и используемого Клиентом для подписания такого Электронного документа/Распоряжения соответствующего Кода и/или постоянного Пароля.

4.2.6. С помощью Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» через Канал доступа Интернет-Банк Клиент имеет возможность:

- получать информацию по Банковским счетам (Картам);
- получать информацию об операциях по Банковским счетам;
- получать информацию (в том числе о задолженности, сумме и сроках платежей и иную информацию) по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам);
- получать информацию по иным услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка, которые были оформлены Клиентом;
- получать информационные сообщения от Банка о реализуемых услугах/продуктах Банка и/или услугах/продуктах партнеров Банка;
- подавать на рассмотрение Банком заявки на выпуск карты (кредитной/дебетовой), заявки на получение кредита, иные заявки/запросы по услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка;
- обмениваться Электронными документами и передавать в Банк Распоряжения (в том числе, направлять заявления/уведомления на досрочное (полное/частичное) погашение кредита, заявления на изменение даты ежемесячного платежа по кредитному договору, заявления на открытие счета и выпуск карты, заявления на перевыпуск Карты, заявление на блокирование Карты, заявление на открытие/закрытие банковских счетов и/или счетов по вкладам, заявления на страхование в рамках программ добровольного страхования жизни и здоровья/финансовых рисков (от потери работы) клиентов Банка, заявления на исключение из программ добровольного страхования жизни и здоровья/финансовых рисков (от потери работы) клиентов Банка);
- заключать договоры, предусмотренные Правилами ДБО (в том числе, кредитные договоры);
- открывать/закрывать банковские счета и/или счета по вкладам на основании Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов;
- совершать Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, с учетом устанавливаемых Банком условий, лимитов, ограничений;
- составлять и регистрировать, отменять в Системе ОТПдирект Шаблоны Интернет-Банка;

- подключать/отключать Услугу «ОТПдирект СМС Банк»;
- совершать иные действия, предусмотренные Договором ДБО.

4.2.7. При открытии Банком Клиенту банковских счетов и/или счетов по вкладам в соответствии с разделами 4.5.,4.6.,4.7.,6.3.,6.4.,6.5. настоящих Правил ДБО распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на таких банковских счетах и/или счетах по вкладу, осуществляется исключительно с использованием АСП Клиента, а также Шаблонов Интернет-Банка с Зарегистрированного номера.

4.2.8. Банк имеет право отключить Услугу «ОТПдирект Интернет Банк» без согласия и предварительного уведомления Клиента в случае возникновения задолженности Клиента по оплате комиссии за данную услугу.

4.2.9. Банк имеет право ограничить функциональность Услуги «ОТПдирект Интернет Банк» для Клиентов, не являющихся Резидентами, а также для других групп Клиентов.

### **4.3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ОТПДИРЕКТ СМС БАНК»**

4.3.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «ОТПдирект СМС Банк» при наличии технической возможности, наличии у Клиента Банковского счета.

4.3.2. Клиент может подключить к Услуге «ОТПдирект СМС Банк» любой Банковский счет. В случае, если к Услуге «ОТПдирект СМС Банк» подключается текущий счет, открытый клиенту в соответствии с условиями кредитного договора, то комиссия по данной услуге включается в график платежей.

4.3.3. За оказание Услуги «ОТПдирект СМС Банк» Банк взимает комиссию в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами ДБО и настоящими Правилами ДБО, со Счетов списания комиссий Клиента.

4.3.4. Подключение, отключение, изменение Услуги «ОТПдирект СМС Банк» осуществляется Клиентом:

- посредством личного обращения Клиента в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка;
- посредством направления в Банк через Канал доступа Интернет Банк Распоряжения на подключение/отключение/изменение услуги;
- посредством обращения Клиента в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном разделом V настоящих Правил ДБО.

4.3.5. С помощью Услуги «ОТПдирект СМС Банк» Банк предоставляет Клиенту возможность:

- получать на Номера информирования SMS-сообщения, содержащие информацию об операциях (транзакциях) по Банковским счетам (Картах) (об остатке денежных средств на Банковских счетах) после проведения соответствующей операции (транзакции) по Банковскому счету (Карте), который был подключен к Услуге «ОТПдирект СМС Банк», информацию по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам);

- направлять с Зарегистрированного номера на Короткий номер Банка SMS-сообщения с запросами о предоставлении финансовой информации по Банковским счетам, Картам, кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), иным услугам/продуктам Банка и/или партнеров Банка (которые были оформлены Клиентом), SMS-сообщения с запросом на блокирование Карты (в порядке и на условиях, определяемых Банком и размещаемых на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>). Информация предоставляется Банком в виде ответного SMS-сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона.

- осуществлять Операции путем направления с Зарегистрированного номера в Банк SMS-сообщений, содержащих наименование Шаблона Интернет-Банка и суммы Операции, и получать

информацию в виде SMS-сообщений на Зарегистрированный номер о Шаблонах Интернет-Банка, допустимых для использования в рамках Услуги «ОТПдирект СМС Банк»;

- получать информационные сообщения от Банка о реализуемых услугах/продуктах Банка и/или услугах/продуктах партнеров Банка.

4.3.6. При создании Шаблона Интернет-Банка через Канал доступа Интернет-Банк Клиент назначает Шаблону Интернет-Банка наименование, однозначно выделяющее его среди всех других Шаблонов Интернет-Банка Клиента.

Каждый Шаблон Интернет-Банка характеризуется набором параметров, включающим (1) постоянные, хранящиеся в Шаблоне, параметры, определенные Банком; (2) переменные параметры, не определенные при формировании Шаблона; (3) индивидуальные параметры, определенные Клиентом при формировании Шаблона.

Создавая или изменяя Шаблон Интернет-Банка, Клиент поручает Банку при исполнении Распоряжений, переданных Клиентом с использованием такого Шаблона Интернет-Банка, применять указанные Клиентом индивидуальные параметры Шаблона и несет ответственность за их правильность.

4.3.7. Банк вправе отказать в создании Шаблона Интернет-Банка или запретить использование ранее оформленного Шаблона Интернет-Банка, если предусмотренные Шаблоном Интернет-Банка операции противоречат законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России или Правилам ДБО. Отмена Банком использования Шаблона Интернет-Банка влечет прекращение исполнения основанных на нем Распоряжений.

4.3.8. При совершении Клиентом Операции с помощью Шаблона Интернет-банка денежные средства перечисляются на номер счета получателя, который указан Клиентом в Шаблоне Интернет-Банка.

4.3.9. Обработка Операции, совершенной с использованием Шаблона Интернет-Банка, аналогична обработке Операции, осуществленной через Канал доступа Интернет-Банк.

4.3.10. Операцию с использованием Шаблона Интернет-Банка возможно совершить исключительно в пользу получателей, являющихся в соответствии с законодательством Российской Федерации Резидентами.

4.3.11. Банк имеет право отключить Услугу «ОТПдирект СМС Банк» без согласия и предварительного уведомления Клиента в случае возникновения задолженности Клиента по оплате комиссии за данную услугу.

4.3.12. Банк имеет право ограничить функциональность Услуги «ОТПдирект СМС Банк» для Клиентов, не являющихся Резидентами, а также для других групп Клиентов.

4.3.13. При отключении услуги «ОТПдирект СМС Банк» от текущего счета Клиента, открытого в соответствии с условиями кредитного договора (п. 4.3.2. настоящих Правил ДБО), в график платежей вносятся изменения. Клиент должен получить новый график платежей в любом подразделении Банка.

#### **4.4. ПРОВЕРКА РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПОДПИСАННЫХ АСП КЛИЕНТА, И РАСПОРЯЖЕНИЙ В ВИДЕ SMS-СООБЩЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХ ШАБЛОНЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКА, НАПРАВЛЯЕМЫХ С ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО НОМЕРА**

4.4.1. Стороны признают, что переданные Клиентом, прошедшим в каждом случае надлежащим образом процедуры Идентификации и Аутентификации, Распоряжения, подтвержденные с помощью действительных Кодов и/или постоянного Пароля, находящихся в распоряжении Клиента, а также Распоряжения в виде SMS-сообщений, содержащих наименование Шаблона Интернет-Банка и сумму Операции, направляемые с Зарегистрированного номера:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком Операций

от имени Клиента, заключения Сторонами сделок, открытия банковских счетов и/или счетов по вкладам, совершения иных действий в соответствии с Договором ДБО;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

4.4.2. При поступлении в Банк переданного Клиентом через Каналы доступа Системы ОТПдирект Электронного документа/Распоряжения, подписанного Кодом и/или постоянным Паролем, Банк до принятия такого Электронного документа/Распоряжения к исполнению осуществляет проверку подлинности и правильности такого Кода и/или постоянного Пароля. Указанная проверка осуществляется Банком средствами Системы ОТПдирект в соответствии с внутренними правилами Банка и применяемыми Банком техническими регламентами.

Поступление в Банк Распоряжения в виде SMS-сообщения, содержащего Шаблон Интернет-Банка, с Зарегистрированного номера свидетельствует о том, что Распоряжение направлено Клиентом и им подписано.

4.4.3. Банк вправе отказать в регистрации Электронного документа/Распоряжения, если анализ возможности исполнения Электронного документа/Распоряжения, проведенный Банком при получении Электронного документа/Распоряжения в соответствии с критериями, установленными Банком, дает отрицательный результат, а также при отсутствии/недостаточности денежных Средств на Счете Клиента, в том числе для уплаты соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам ДБО. Информация об отказе в регистрации Электронного документа/Распоряжения доводится до клиента через Канал доступа Интернет Банк или Канал доступа СМС Банк.

4.4.4. Банк вправе отказать:

- в регистрации/выполнении Электронного документа/Распоряжения Клиента в случае выявления признаков нарушения безопасности при использовании Системы ОТПдирект, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Электронного документа/Распоряжения может повлечь убытки для Банка либо Клиента, или исполнение Электронного документа/Распоряжения противоречит законодательству Российской Федерации и/или Правилам ДБО, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.4.5. Результаты проверки Кода/постоянного Пароля/Зарегистрированного номера фиксируются средствами Системы ОТПдирект (в виде электронных журналов, электронных протоколов, называемых «журналами аудита») и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе в случае оспаривания Клиентом действий Банка, произведенных на основании Электронного документа/Распоряжения, переданного Клиентом в Банк в соответствии с Правилами ДБО. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов/записей могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

4.4.6. В случае положительного результата проверки Кода/постоянного Пароля/Зарегистрированного номера, представленного в Банк, средствами Системы ОТПдирект, Банк обязан исполнить Распоряжение Клиента, подписанное Кодом/постоянным Паролем/направленное в виде SMS-сообщения, содержащего Шаблон Интернет-Банка, с Зарегистрированного номера, в сроки, установленные соответствующим заключенным между Сторонами договором, в рамках которого указанное Распоряжение подлежит исполнению, если более короткий или длительный срок не согласован Сторонами в Системе ОТПдирект.

4.4.7. Банк уведомляет Клиента о регистрации Электронного документа/Распоряжения и о результате проверки Кода/постоянного Пароля/Зарегистрированного номера посредством сообщения Клиенту регистрационного номера, присвоенного Электронному документу/Распоряжению в Системе ОТПдирект, если иное не установлено иными соглашениями между Клиентом и Банком.

4.4.8. В случае отказа в регистрации Электронного документа/Распоряжения регистрационный номер Электронному документу/Распоряжению не присваивается, о чем Клиент информируется в

порядке, устанавливаемом Банком, через Канал доступа Интернет-Банк или Канал доступа СМС-Банк.

4.4.9. В случае, если по каким-либо независящим от Банка и/или Клиента причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждение о регистрации Электронного документа/Распоряжения либо уведомление об отказе в регистрации Электронного документа/Распоряжения, ответственность за установление окончательного результата передачи в Банк Электронного документа/Распоряжения в этом случае лежит на Клиенте.

4.4.10. Банк вправе вводить постоянные или временные ограничения на регистрацию Электронного документа/Распоряжения и выполнение Электронного документа/Распоряжения Клиента, в частности:

- ограничивать суммы операций (устанавливать лимиты);
- запрещать передачу Электронного документа/Распоряжения по определенным Каналам доступа и с использованием определенных Кодов и/или постоянного Пароля;
- ограничивать совокупный размер (сумму) Электронного документа/Распоряжения, неподтвержденных подписанными Клиентом документами на бумажном носителе.

4.4.11. Информация об указанных ограничениях доводится до сведения Клиентов путем ее опубликования любым их следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения на информационных стендах по месту нахождения Банка и его подразделений;
- путем размещения в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>.

4.4.12. Клиент обязуется не раскрывать третьим лицам информацию о Кодах/Пароле, находящихся в его распоряжении, хранить и использовать Коды/Пароль способами, обеспечивающими невозможность их несанкционированного использования.

4.4.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительных Кодов/постоянного Пароля/Зарегистрированного номера Клиента.

4.4.14. Если иное не установлено соглашением Сторон, Банк вправе самостоятельно устанавливать различные лимиты на суммы проводимых Операций по Банковским счетам (в рублях Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения Операции). Использованные Клиентом лимиты могут быть возобновлены Банком при подаче Клиентом в Банк соответствующего заявления в письменном виде по форме, установленной Банком. Банк информирует Клиента о действующих лимитах любым их следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения на информационных стендах по месту нахождения Банка и его подразделений;
- путем размещения в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>.

## **4.5. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ**

**4.5.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов с использованием Системы ОТПдирект, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, тарифов АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (далее – тарифы), Тарифов ДБО, а также Заявления (для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «01» декабря 2012 г.) или заявления на заключение Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПдирект (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «01» декабря 2012 г.).

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «01» декабря 2012 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «01» декабря 2012 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПдирект (по форме, установленной Банком).

### **4.5.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета** – заявление об открытии счета физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк с целью открытия банковского счета в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Образец подписи** – образец подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента), хранящийся в Банке (проставленный в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту — «карточка»), либо в документе, удостоверяющем личность, либо в Заявлении).

**Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Системы ОТПдирект на основании Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, предусматривающего совершение операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, не ограничивается.

#### **4.5.3. Общие положения.**

4.5.3.1. Заключая Договор об открытии и обслуживании банковских счетов Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил ДБО.

Открытие Счетов с использованием Системы ОТПдирект осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

4.5.3.2. Открытие и обслуживание Счетов производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **4.5.4. Условия открытия Счета(ов).**

4.5.4.1. Для открытия Счета(ов) Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета. Заявление об открытии счета составляется и направляется Клиентом посредством Системы ОТПдирект с использованием формы, определенной Банком;
- документ, удостоверяющий личность Клиента;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета, ранее при заключении Договора об открытии и обслуживании банковских счетов или при открытии очередного Счета, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

4.5.4.2. Счет(а) Клиенту может быть открыт(ы):

- в рублях Российской Федерации;
- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов).

4.5.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором об открытии и обслуживании банковских счетов и банковскими правилами, установленными Банком;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета;
- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета, не обслуживает Клиентов в Системе ОТПдирект;

- форма Заявления об открытии счета отличается от формы, установленной Банком;
- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета с использованием Системы ОТПдирект.

4.5.4.4. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления об открытии счета и иных документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **4.5.5. Порядок открытия/закрытия Счета(ов) с использованием Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк**

4.5.5.1. Для открытия Счета(ов) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка об открытии Счета»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, валюта Счета; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке об открытии Счета.

4.5.5.2. После направления Клиентом Заявки об открытии Счета и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Счета Клиенту, в Системе ОТПдирект формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета».

В экранной форме «Заявление об открытии счета» указываются данные из Заявки об открытии Счета: наименование подразделения Банка, валюта Счета; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

4.5.5.3. В целях подписания Клиентом «Заявления об открытии счета» Банк направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для подписания «Заявления об открытии счета».

4.5.5.4. Клиент знакомится с тарифами Банка и принимает решение о направлении в Банк «Заявления об открытии счета», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление об открытии счета», он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявления об открытии счета» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление об открытии счета», Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.5.5.5. Правил ДБО.

4.5.5.5. Для направления Клиентом в Банк «Заявления об открытии счета», Клиент должен ввести полученный им от Банка Код в экранной форме «Заявление об открытии счета» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.5.5.6. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления об открытии счета;
- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правил ДБО и тарифов Банка, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед открытием Счета с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

4.5.5.7. Экранная форма «Заявление об открытии счета» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

4.5.5.8. После принятия Банком от Клиента Заявления об открытии счета, подписанного Кодом, Банк через Канал доступа Интернет-Банк информирует Клиента о номере Счета, открываемого Клиенту Банком в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

4.5.5.9. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения (посредством Системы ОТПдирект через

Канал доступа Интернет-Банк и/или иным способом, определяемым Банком) и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства.

4.5.5.10. Для закрытия Счета(ов) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка о закрытии Счета»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет подлежащий закрытию; номер Счета; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке о закрытии Счета.

4.5.5.11. После направления Клиентом Заявки о закрытии Счета и проверки Банком правильности заполнения полей, в Системе ОТПдирект формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета» указываются данные из Заявки о закрытии Счета: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет подлежащий закрытию; номер Счета; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

4.5.5.12. В целях подписания Клиентом «Заявления о закрытии счета» Банк направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для подписания «Заявления о закрытии счета».

4.5.5.13. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявления о закрытии счета» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета», Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.5.5.14. Правил ДБО.

4.5.5.14. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета», Клиент должен ввести полученный им от Банка Код в экранной форме «Заявление о закрытии счета» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.5.5.15. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления о закрытии счета;

4.5.5.16. Экранная форма «Заявление о закрытии счета» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

4.5.5.17. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

#### **4.5.6. Обслуживание Счета.**

4.5.6.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета(ов) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, установленными Банком.

4.5.6.2. В соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских счетов Банк осуществляет следующие операции:

- зачисление на Счет безналичных и наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента или третьих лиц;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента;
- списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилами ДБО;
- иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

4.5.6.3. Расходные операции по Счету могут не производиться Банком до поступления от Клиента всех необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, утверждаемыми Банком.

4.5.6.4. Банк производит по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

4.5.6.5. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно без согласия Клиента выбрать маршрут прохождения платежа.

4.5.6.6. Денежные средства, поступившие для Клиента на корреспондентский счет Банка в Банке России или в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

4.5.6.7. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо такие документы содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленных документов на срок, не превышающий пять дней. В случае если в указанный срок Банком не получены надлежащим образом оформленные документы, Банк вправе вернуть поступившие денежные средства в банк плательщика.

4.5.6.8. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, для зачисления наличных денежных средств на Счет Клиент предоставляет необходимые согласно действующему законодательству документы.

Поступающие на Счет (в пользу Клиента) средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка на день зачисления средств на Счет Клиента и не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, зачисляются на Счет Клиента.

При осуществлении со Счета в иностранной валюте перевода в валюту, отличной от валюты Счета, средства на Счете Клиента конвертируются в валюту платежа по курсу Банка на день списания со Счета в соответствии с тарифами Банка.

4.5.6.9. Перечисление Клиентом денежных средств, находящихся на Счете(ах), посредством использования Системы ОТПДирект/Устройств самообслуживания осуществляется на основании Распоряжений, подписанных АСП Клиента, а также Шаблонов Интернет-Банка с Зарегистрированного номера в соответствии с Правилами ДБО.

При явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), перечисление денежных средств со Счета(ов) может осуществляться на основании:

1) письменного распоряжения (заявления) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для перечисления средств реквизиты, подписанного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента). При этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком. Клиент, присоединяясь к настоящему разделу Правил ДБО, предоставляет Банку право составлять от его имени расчетные документы для совершения расчетных операций по Счетам;

2) расчетного документа, составленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, подписанного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента).

В целях совершения операций по Счетам через подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), на основании распоряжений (расчетных документов) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на бумажном носителе, Клиент обязан предварительно представить в Банк надлежащим образом оформленную карточку. Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на распоряжениях (расчетных документах) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на перечисление средств со Счета(ов), представляемых в Банк, должна соответствовать образцу его подписи, содержащейся в карточке. При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на предоставленном документе образцу его подписи, имеющемуся в карточке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом.

Списание денежных средств со Счета может также осуществляться по иным основаниям, предусмотренным п. 4.5.6.17 настоящего раздела Правил ДБО.

4.5.6.10. Операции по списанию денежных средств или получение их наличными со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения платежного документа, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с тарифами Банка.

4.5.6.11. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов, а также банковским правилам, установленным Банком;

- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;

- Клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами ДБО.

4.5.6.12. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п.4.5.6.14. настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов) со Счета Клиента осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего распоряжения Клиента.

В дни праздников в странах – эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

4.5.6.13. Если в период времени с даты принятия платежного документа Банком до перечисления средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в п. 4.5.6.11. настоящего раздела Правил ДБО, Банк имеет право его не исполнять.

4.5.6.14. Клиент вправе получить денежные средства со Счета(ов) в подразделениях Банка, обслуживающих Счет(а) на условиях настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. В случаях, когда востребуемая со Счета сумма превышает лимит, установленный тарифами Банка для снятия без предварительного заказа, Клиенту следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства.

Перед безналичным списанием денежных средств со Счета в иностранной валюте в сумме, превышающей указанную в тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за два рабочих дня до планируемого дня безналичного списания денежных средств.

Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

4.5.6.15. Выписка по Счету может быть предоставлена в подразделении Банка, обслуживающем Счет(а), Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету, начиная с 11 часов дня.

Информирование Клиента об исполнении его платежных документов осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента после осуществления Клиентом оплаты в соответствии с тарифами Банка. Информация представляется на следующий рабочий день после предоставления письменного заявления и осуществления оплаты Клиенту или его уполномоченному представителю при его явке в Банк, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам – не позднее одного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.

4.5.6.16. Клиент обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств, в противном случае он несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов и процентов за пользование неосновательно полученными средствами.

Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки Клиент не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

4.5.6.17. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент, присоединяясь к настоящему разделу Правил ДБО, дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка в соответствии с тарифами Банка (за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания иных услуг), для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

Клиент также дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случаях:

- в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по иным банковским счетам Клиента в соответствии с тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента), а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства со Счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки установленные для исполнения этих обязательств;
- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п. 4.5.10.4. настоящих Правил ДБО).

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

4.5.6.18. Банк только с его согласия может быть привлечен в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по инкассо, расчетах по аккредитиву либо при расчетах по гарантиям, выданным другим банком.

4.5.6.19. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты всех платежных документов Банк исполняет тот платежный документ, который поступил ранее по времени (в часах и минутах). При одновременном (в часах и минутах) поступлении к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет платежный документ с меньшим номером.

4.5.6.20. В случае представления Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк документов на бумажном носителе Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на представленных документах Образцу подписи, имеющемуся в распоряжении Банка. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом.

#### **4.5.7. Права и обязанности Сторон.**

4.5.7.1. Банк обязуется:

4.5.7.1.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, устанавливаемыми Банком.

4.5.7.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.5.7.2. Банк имеет право:

4.5.7.2.1. Списывать денежные средства в соответствии с п. 4.5.6.17. настоящего раздела Правил ДБО.

4.5.7.2.2. Отказать в проведении операции, не соответствующей действующему законодательству Российской Федерации, условиям настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилам ДБО, а также банковским правилам, устанавливаемым Банком.

4.5.7.3. Клиент обязуется:

4.5.7.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство, условия настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правила ДБО, а также банковские правила, устанавливаемые Банком.

4.5.7.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

4.5.7.3.3. При изменении места жительства, номеров телефонов, иных реквизитов Клиента, в течение 5 (пяти) дней с момента изменения сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в т.ч. и не связанных с настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

4.5.7.3.4. В срок не позднее 15 января письменно представлять Банку результаты сверки остатков по Счету за истекший год. В случае неполучения результатов сверки остатки средств на Счете считаются автоматически подтвержденными.

4.5.7.4. Клиент имеет право в соответствии с условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов:

4.5.7.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.5.7.4.2. Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета.

4.5.7.4.3. Получать справки о произведенных операциях.

4.5.7.4.4. Поручать Банку подготовку и направление запросов, касающихся своего обслуживания, в другие банки, кредитные организации и сторонние организации.

4.5.7.4.5. Давать Банку иные распоряжения (поручения), предусмотренные условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов или тарифами Банка.

#### **4.5.8. Финансовые взаимоотношения.**

4.5.8.1. За расчетно-кассовое обслуживание Счета, проведение операций по счету и оказание иных услуг, Банком устанавливается плата в соответствии с тарифами, утверждаемыми Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

4.5.8.2. Если это не запрещено действующим законодательством РФ, Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы. Банк обязуется извещать Клиента об изменении тарифов Банка на информационных стендах в подразделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет, за 7 (семь) календарных дней до введения изменений.

4.5.8.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на Счете, если иное не установлено тарифами Банка.

#### **4.5.9. Обеспечение интересов Клиента. Конфиденциальность.**

4.5.9.1. Все расходные операции по Счету могут быть выполнены исключительно в соответствии с условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, а также Правилами ДБО.

На денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов.

4.5.9.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте.

4.5.9.3. Письменные справки об операциях по Счету Клиента выдаются Клиенту или уполномоченным им представителям в срок, установленный тарифами Банка.

#### **4.5.10. Ответственность Сторон.**

4.5.10.1. За нарушение сроков проведения операций по Счету в рублях Российской Федерации более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пеню в размере учетной ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату платежа, но не более 0,1% от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету.

За нарушение сроков проведения операций по Счету в иностранной валюте более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пеню в размере 0,1 % от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету.

Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

4.5.10.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает пеню в размере 0,1 % от необоснованно списанной суммы. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

4.5.10.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

4.5.10.4. Клиент по требованию Банка уплачивает пеню в размере 0,1 % в день от суммы задолженности в случае просрочки оплаты услуг Банка, в том числе если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете.

4.5.10.5. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

4.5.10.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине, а также за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

4.5.10.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

#### **4.5.11. Порядок разрешения споров.**

4.5.11.1. При возникновении споров по настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов Стороны обязуются приложить все усилия для их разрешения путем переговоров.

4.5.11.2. В случае невозможности разрешения споров они разрешаются в суде в соответствии с подсудностью и подведомственностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. При разрешении споров в судебном порядке применяется право Российской Федерации.

#### **4.5.12. Прочие положения**

4.5.12.1. В целях совершения операций по Счету Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) путем непосредственного (личного) обращения в подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), Клиент вправе предоставить своему представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, и иные права, вытекающие из настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, только посредством выдачи доверенности, удостоверенной нотариально или Банком.

4.5.12.2. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента либо в приеме документов, подписанных представителем Клиента, в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

- не содержит паспортных данных Клиента;
- не содержит паспортных данных представителя Клиента;
- не содержит образца подписи представителя Клиента;
- подписана Клиентом или уполномоченным выдавать лицом не в присутствии сотрудника Банка и не удостоверена нотариально.

4.5.12.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого документа на бумажном носителе, если он подписан не в присутствии сотрудника Банка и подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

4.5.12.4. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) вышеуказанного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

## **4.6. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ**

**4.6.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПДирект, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, тарифов АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (далее – тарифы), Тарифов ДБО, а также Заявления (для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «01» декабря 2012 г.) или заявления на заключение Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПДирект (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «01» декабря 2012 г.)

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «01» декабря 2012 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «01» декабря 2012 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Системы ОТПДирект (по форме, установленной Банком).

#### **4.6.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета по вкладу** – заявление об открытии Счета по вкладу физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк с целью открытия Счета по вкладу и размещения денежных средств во вклад на Условиях вклада в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Счет по вкладу** – счет по вкладу физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Системы ОТПдирект на основании Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, в целях размещения денежных средств во вклад. Количество Счетов по вкладу, открываемых в Банке на имя Клиента в соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов, не ограничивается.

**Условия вклада** – условия обслуживания соответствующего банковского вклада, размещенные в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, открываемого Клиентом в порядке, предусмотренном п. 4.6.5. настоящего раздела Правил ДБО.

#### **4.6.3. Общие положения.**

4.6.3.1. Заключая Договор об открытии и обслуживании банковских вкладов Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего раздела Правил ДБО.

Открытие Счетов по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад с использованием Системы ОТПдирект осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

4.6.3.2. Открытие и обслуживание Счетов по вкладу производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, Условиями вклада, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **4.6.4. Условия открытия Счета(ов) по вкладу.**

4.6.4.1. Для открытия Счета(ов) по вкладу Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета по вкладу. Заявление об открытии счета по вкладу составляется и направляется Клиентом посредством Системы ОТПдирект с использованием формы, определенной Банком;

- документ, удостоверяющий личность Клиента;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета по вкладу, ранее при заключении Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов или при открытии очередного Счета по вкладу, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов по вкладам, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета по вкладу Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета по вкладу.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

4.6.4.2. Счет(а) по вкладу Клиенту может быть открыт(ы):

- в валюте Российской Федерации;

- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов) по вкладу, размещения денежных средств во вклад.

4.6.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета по вкладу в следующих случаях:

- открытие Счета по вкладу запрещено законодательством Российской Федерации;

- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета по вкладу, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов и банковскими правилами, установленными Банком;

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета по вкладу, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета по вкладу, размещения денежных средств во вклад;

- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета по вкладу, не обслуживает Клиентов в Системе ОТПдирект;

- форма Заявления об открытии счета по вкладу отличается от формы, установленной Банком;

- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета по вкладу с использованием Системы ОТПдирект.

4.6.4.4. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления об открытии счета по вкладу и иных документов, необходимых для открытия Счета по вкладу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **4.6.5. Порядок открытия Счета(ов) по вкладу с использованием Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк**

4.6.5.1. Для открытия Счета (ов) по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета по вкладу через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка на размещение вклада»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, наименование банковского вклада; сумму вклада; валюту вклада (Счета по вкладу); срок размещения вклада; счет Клиента в Банке, с которого размещается вклад; счет Клиента в Банке, на который сумма вклада будет возвращена; счет Клиента в Банке, на который будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму вклада (если такие проценты в соответствии с Условиями вклада не будут выплачиваться путем их причисления к сумме вклада); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке на размещение вклада. Для обозрения Клиенту в экранной форме Заявки на размещение вклада отображается процентная ставка (в процентах годовых), по которой в рамках соответствующего вклада будут начисляться проценты на сумму вклада в соответствии с выбранными Клиентом параметрами и Условиями вклада.

4.6.5.2. После направления Клиентом Заявки на размещение вклада, сформированной в соответствии с п. 4.6.5.1. настоящего раздела Правил ДБО, и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Клиенту Счета по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад, в Системе ОТПдирект на основании Заявки на размещение вклада формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета по вкладу». Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Системе ОТПдирект экранной формы «Заявление об открытии счета по вкладу» означает предложение (оферту) Банка Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад (далее в настоящем разделе Правил – «Предложение») на условиях, изложенных в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу», и Условиях вклада, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующему наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу».

В экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» указываются следующие условия, на которых Клиенту предлагается открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад:

- наименование подразделения Банка;
- наименование банковского вклада;
- сумма и валюта вклада;
- процентная ставка (в процентах годовых), по которой Банком будут начисляться проценты на сумму вклада;
- срок вклада;
- банковский счет, открытый Клиенту Банком, с которого во вклад будет перечислена сумма денежных средств, равная сумме вклада;

- банковский счет, открытый Клиенту Банком, на который сумма вклада будет возвращена;
- банковский счет, открытый Клиенту Банком, на который будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму вклада (если такие проценты в соответствии с Условиями вклада не будут выплачиваться путем их причисления к сумме вклада);
- при необходимости также иные условия и данные, на которых Банк предлагает Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад.

Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад, соответствуют Условиям вклада, размещенным в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу».

4.6.5.3. В целях принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банка, последний направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для принятия (акцепта) сделанного Банком Клиенту Предложения.

4.6.5.4. Клиент знакомится с условиями Предложения, Условиями вклада, тарифами Банка и принимает решение об открытии Счета по вкладу и размещении денежных средств во вклад на основе Предложения, при этом:

- если Клиент не принимает Предложение, он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета по вкладу», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент принимает Предложение, Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.6.5.5. Правил ДБО.

4.6.5.5. Для принятия (акцепта) Клиентом Предложения, Клиент должен ввести Код в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.6.5.6. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- заключение между Банком и Клиентом договора банковского вклада на условиях, изложенных в Заявлении об открытии счета по вкладу и Условиях вклада, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу»;

- что Клиент дает поручение Банку списать сумму, равную сумме вклада, указанной в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» с банковского счета Клиента, открытого в Банке, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу», и зачислить ее на Счет по вкладу Клиента, открываемый на основании Заявления об открытии счета по вкладу, при этом Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента;

- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета по вкладу, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, Правил ДБО, тарифов Банка и Условий вклада, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед направлением Заявления об открытии счета по вкладу с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

4.6.5.7. Предложение считается отозванным Банком в случае, если Клиент, не приняв Предложение, перешел в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект либо вышел из Системы ОТПдирект.

4.6.5.8. Экранная форма «Заявление об открытии счета по вкладу» признается Сторонами и является Электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с Предложением, в нем изложенным, – Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом обратно в Банк.

Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными

путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

4.6.5.9. В случае принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банк через Канал доступа Интернет-Банк информирует Клиента о номере Счета по вкладу, открываемого Клиенту Банком в рамках настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и соответствующего Заявления об открытии счета по вкладу.

#### **4.6.6. Условия размещения денежных средств во вклад. Обслуживание Счета по вкладу.**

4.6.6.1. Банк обязуется принимать от Клиента денежные средства и зачислять их на открываемый Счет по вкладу, а также гарантирует их возврат и выплату процентов в сроки, на условиях и в порядке, согласованных Сторонами и содержащихся в соответствующих Заявлении об открытии счета по вкладу и Условиях вклада.

Обслуживание Счета по вкладу осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Правилами ДБО, Условиями вклада, а также банковскими правилами, устанавливаемыми Банком.

4.6.6.2. Банк вправе изменять номер Счета по вкладу в связи с изменением срока вклада, в случаях, когда в соответствии с условиями срочного вклада Банк хранит денежные средства на условиях вклада «до востребования», в связи с требованиями и/или изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации либо по техническим причинам. Новый номер Счета по вкладу сообщается Клиенту посредством Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк и/или при его явке в Банк, и/или иным способом, определяемым Банком. При изменении номера Счета по вкладу Банк вправе совершать операции по нему на основании платежных документов, содержащих прежние реквизиты Клиента.

#### **4.6.7. Порядок закрытия Счета(ов) по вкладу с использованием Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк**

4.6.7.1. Для закрытия Счета (ов) по вкладу в целях досрочного востребования вклада Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета по вкладу через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка на закрытие вклада»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет по вкладу, подлежащий закрытию; номер Счета по вкладу; банковские реквизиты Клиента, по которым сумма вклада (начисленные проценты) будет возвращена; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке на закрытие вклада.

4.6.7.2. После направления Клиентом Заявки на закрытие вклада, сформированной в соответствии с п.4.6.7.1. настоящего раздела Правил ДБО, и проверки Банком правильности заполнения полей, в Системе ОТПдирект на основании Заявки на закрытие вклада формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета по вкладу».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» указываются:

- наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет по вкладу, подлежащий закрытию;
- номер Счета по вкладу;
- банковские реквизиты Клиента, по которым сумма вклада (начисленные проценты) будет возвращена;
- при необходимости также иные условия и данные, предусмотренные Банком.

4.6.7.3. В целях подписания Клиентом «Заявления о закрытии счета по вкладу» Банк направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для подписания «Заявления о закрытии счета по вкладу».

4.6.7.4. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета по вкладу», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета по вкладу», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета по вкладу», Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.6.7.5. Правил ДБО.

4.6.7.5. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу», Клиент должен ввести Код в экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.6.7.6. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу».

4.6.7.7. Экранная форма «Заявление о закрытии счета по вкладу» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

4.6.7.8. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

## **4.7. ДОГОВОР О ВЫПУСКЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ**

**4.7.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, «Правил выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк» (далее – Правил по Картам), тарифов АО «ОТП Банк» по банковским картам (далее – тарифы), а также Заявления (для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г.) или заявления на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г.)

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о

выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (по форме, установленной Банком).

#### **4.7.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета и выпуске карты** – заявление об открытии счета и выпуске карты физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк с целью открытия банковского счета и выпуска карты в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Системы ОТПдирект на основании Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, предусматривающего совершение операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт, не ограничивается.

**Карта** – банковская карта, выпускаемая Банком физическому лицу на основании Заявления об открытии счета и выпуске карты в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт. Количество Карт, выпускаемых Банком на имя Клиента в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт, не ограничивается.

#### **4.7.3. Общие положения.**

4.7.3.1. Заключая Договор о выпуске и обслуживании банковских карт Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил ДБО и Правил по Картам.

Открытие Счетов и выпуск Карт с использованием Системы ОТПдирект осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

4.7.3.2. Открытие и обслуживание Счетов, выпуск и обслуживание Карт производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, Правилами по Картам, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **4.7.4. Условия открытия Счета(ов)/выпуска Карт.**

4.7.4.1. Для открытия Счета(ов)/выпуска Карт Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета и выпуске карты. Заявление об открытии счета и выпуске карты составляется и направляется Клиентом посредством Системы ОТПдирект с использованием формы, определенной Банком;

- документ, удостоверяющий личность Клиента;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета/выпуска Карты, ранее при заключении Договора о выпуске и обслуживании банковских карт или при открытии очередного Счета/выпуске Карты, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов/выпуске Карт, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета/выпуска Карты Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета и выпуске карты.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

4.7.4.2. Счет(а) Клиенту может быть открыт(ы); Карта выпущена:

- в рублях Российской Федерации;

- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов)/выпуска Карты.

4.7.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета/выпуске Карты в следующих случаях:

- открытие Счета/выпуск Карты запрещен(о) законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета/выпуска Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором о выпуске и обслуживании банковских карт и банковскими правилами, установленными Банком;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета и выпуске карт, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета/выпуск Карты;
- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета и выпуске карты, не обслуживает Клиентов в Системе ОТПдирект;
- форма Заявления об открытии счета и выпуске карты отличается от формы, установленной Банком;
- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета/выпуска Карты с использованием Системы ОТПдирект;
- Банком не одобрена Заявка об открытии Счета/выпуске Карты.

4.7.4.4. Счет открывается/Карта выпускается в сроки и порядке, предусмотренных Правилами по Картам.

#### **4.7.5. Порядок открытия(выпуска)/закрытия Счета(ов)(Карт) с использованием Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк**

4.7.5.1. Для открытия Счета(ов), выпуска Карт Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета/выпуске Карты через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка об открытии Счета/выпуске Карты»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, валюта Счета/Карты; код тарифа; сумма запрашиваемого кредитного лимита (при оформлении заявки на кредитную карту); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке об открытии Счета/выпуске Карты.

4.7.5.2. После направления Клиентом Заявки об открытии Счета/выпуске Карты и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Счета/выпуска Карты Клиенту, в Системе ОТПдирект формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета и выпуске карты».

В экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» указываются данные из Заявки об открытии Счета/выпуске Карты: наименование подразделения Банка, валюта Счета/Карты; кода тарифа, сумма запрашиваемого кредитного лимита (при оформлении заявки на кредитную карту); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

В экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» Банком Клиенту также сообщается информация о полной стоимости кредита (при оформлении заявки на кредитную карту) и иная информация в соответствии с требованиями Банка России.

4.7.5.3. В целях подписания Клиентом «Заявления об открытии счета и выпуске карты» Банк направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для подписания «Заявления об открытии счета и выпуске карты».

4.7.5.4. Клиент знакомится с тарифами Банка по соответствующей Карте и принимает решение о направлении в Банк «Заявления об открытии счета и выпуске карты», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление об открытии счета и выпуске карты», он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета и выпуске карты», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявления об открытии счета и выпуске карты» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;
- если Клиент желает направить в Банк «Заявление об открытии счета и выпуске карты», Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.7.5.5. Правил ДБО.

4.7.5.5. Для направления Клиентом в Банк «Заявления об открытии счета и выпуске карты», Клиент должен ввести полученный им от Банка Код в экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.7.5.6. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления об открытии счета и выпуске карты;
- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;
- подтверждение Клиентом того, что ему известна информация о полной стоимости кредита (при оформлении заявки на кредитную карту) и иная информация, указываемая Банком в экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» в соответствии с требованиями Банка России;
- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, Правил ДБО, Правил по Картам и тарифов Банка, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед открытием Счета/выпуском Карты с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

4.7.5.7. Экранная форма «Заявление об открытии счета и выпуске карты» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

4.7.5.8. После принятия Банком от Клиента Заявления об открытии счета и выпуске карты, подписанного Кодом, Банк через Канал доступа Интернет-Банк информирует Клиента о принятом Банком решении по Заявлению об открытии счета и выпуске карты (отрицательном или положительном).

4.7.5.9. Для закрытия Счета(ов) (Карты) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета/Карты через Канал доступа Интернет-Банк (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка о закрытии Счета/Карты»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет/Карта подлежащий(ая) закрытию; номер Счета/Карты; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке о закрытии Счета/Карты.

4.7.5.10. После направления Клиентом Заявки о закрытии Счета/Карты Банком проводится проверка правильности заполнения полей и соблюдения требований, предусмотренных Правилами по Картам. При положительном результате проверки в Системе ОТПдирект формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета/карты».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета/карты» указываются данные из Заявки о закрытии Счета/Карты: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет/карта подлежащий(ая) закрытию; номер Счета/Карты; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

4.7.5.11. В целях подписания Клиентом «Заявления о закрытии счета/карты» Банк направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае исключительно для подписания «Заявления о закрытии счета/карты».

4.7.5.12. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета/карты», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета/карты», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета/карты», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект, либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Заявления о закрытии счета/карты» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;
- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета/карты», Клиент действует в порядке, определенном в п. 4.7.5.13. Правил ДБО.

4.7.5.13. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета/карты», Клиент должен ввести полученный им от Банка Код в экранной форме «Заявление о закрытии счета/карты» и нажать кнопку «Подтвердить».

4.7.5.14. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления о закрытии счета/карты;

4.7.5.15. Экранная форма «Заявление о закрытии счета/карты» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

4.7.5.16. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

#### **4.7.6. Обслуживание Счета/Карты.**

4.7.6.1. Обслуживание Счета/Карты осуществляется Банком на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами по Картам, тарифами Банка и Заявлением об открытии счета и выпуске карты.

4.7.6.2. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения (посредством Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк и/или иным способом, определяемым Банком) и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства.

### **4.8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ОТПДИРЕКТ ЧЕРЕЗ КАНАЛ ДОСТУПА ИНТЕРНЕТ-БАНК**

4.8.1. Настоящий раздел Правил ДБО определяет порядок заключения между Банком и Клиентом кредитных договоров с использованием Системы ОТПдирект посредством Канала доступа Интернет-Банк, а также порядок подачи Клиентом кредитных заявок с использованием Системы ОТПдирект посредством Канала доступа Интернет-Банк.

4.8.2. Клиент создает и отправляет в Банк заявку на заключение кредитного договора (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Кредитная заявка») через Канал доступа Интернет-Банк, заполняя все обязательные поля: наименование кредитного продукта; сумму кредита; срок кредита; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Кредитной заявке. Для обозрения Клиенту в экранной форме «Кредитная заявка» отображается размер процентной ставки по кредиту (в процентах годовых), которая будет применяться в рамках кредитного договора в соответствии с выбранными Клиентом условиями.

4.8.3. Банком по получению Кредитной заявки, сформированной Клиентом в соответствии с п.4.8.2. Правил ДБО, принимается кредитное решение, при этом:

- в случае принятия Банком отрицательного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив уведомление об этом через Канал доступа Интернет-Банк, например: «К сожалению, мы не можем предоставить Вам запрашиваемый кредит»;

- в случае принятия Банком положительного кредитного решения Банк действует в порядке, определенном в п.4.8.4. Правил ДБО.

4.8.4. При принятии Банком на основе Кредитной заявки положительного кредитного решения в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк Банком формируется и выводится для обозрения Клиентом экранная форма «Индивидуальные условия кредитного договора» (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Индивидуальные условия»). Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом Индивидуальных условий означает предложение (оферту) Банка Клиенту заключить кредитный договор (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Предложение») на условиях, изложенных в экранной форме «Индивидуальные условия», и общих условиях кредитного договора, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующему наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия».

В экранной форме «Индивидуальные условия» Банком указываются следующие условия, на которых он предлагает Клиенту заключить кредитный договор:

- наименование кредитного продукта;
- сумма и валюта кредита;
- срок кредита;
- размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банком будут начисляться проценты за пользование кредитом;
- иные необходимые условия в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также иные условия и данные, на которых Банк предлагает Клиенту заключить кредитный договор.

В экранной форме «Индивидуальные условия» Банком Клиенту сообщается также следующая информация:

- информация о полной стоимости кредита.

Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить кредитный договор, соответствуют общим условиям кредитного договора, размещенным в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия».

4.8.5. В целях принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банка, последний направляет на Зарегистрированный номер Клиента Код (в виде SMS-сообщения). Указанный Код может быть использован Клиентом в данном случае только исключительно для принятия (акцепта) сделанного Банком Клиенту Предложения.

4.8.6. Клиент принимает решение о заключении с Банком кредитного договора на основе Предложения, при этом:

- если Клиент не принимает Предложение, он должен покинуть экранную форму «Индивидуальные условия», перейдя в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект либо выйдя из Системы ОТПдирект, не вводя в экранной форме «Индивидуальные условия» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент принимает Предложение кредита, Клиент действует в порядке, определенном в п.4.8.7. Правил ДБО.

4.8.7. Для принятия (акцепта) Клиентом Предложения Клиент должен ввести Код и нажать кнопку «Подтвердить» в экранной форме «Индивидуальные условия».

4.8.8. Введение Клиентом Кода и нажатие кнопки «Подтвердить» в экранной форме «Индивидуальные условия» означает:

- заключение между Банком и Клиентом кредитного договора на условиях, изложенных в Предложении и общих условиях кредитного договора, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия»;

- подтверждение Клиентом того, что ему известна информация о полной стоимости кредита, предоставляемого в рамках кредитного договора, заключенного между Банком и

Клиентом, и иная информация, указываемая Банком в экранной форме «Индивидуальные условия» в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия кредитного договора, в том числе размещенные в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия», и Клиент перед заключением кредитного договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

4.8.9. Предложение считается отозванным Банком в случае, если Клиент, не приняв Предложение, перешел в иной раздел, подраздел Системы ОТПдирект либо вышел из Системы ОТПдирект.

4.8.10. Экранная форма «Индивидуальные условия» признается Сторонами и является Электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с Предложением, в нем изложенным, – Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом обратно в Банк.

Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы ОТПдирект, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

4.8.11. В случае принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банк через Канал доступа Интернет-Банк информирует Клиента о предоставлении кредита в рамках кредитного договора, заключенного путем принятия (акцепта) Клиентом Предложения, а также предоставляет Клиенту график платежей по кредитному договору.

4.8.12. Клиент, желающий получить потребительский кредит (кредит для приобретения товара в конкретном торгово-сервисном предприятии), может направить в Банк с использованием Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк заявку для принятия Банком предварительного решения о возможности предоставления потребительского кредита (далее – «Заявка на потребительский кредит»).

4.8.13. Клиент создает и отправляет в Банк Заявку на потребительский кредит через Канал доступа Интернет-Банк, заполняя все обязательные поля, указанные Банком в экранной форме «Заявка на потребительский кредит».

4.8.14. Банк по получению Заявки на потребительский кредит, сформированной Клиентом в соответствии с п.4.8.13. Правил ДБО, принимает кредитное решение, при этом:

- в случае принятия Банком отрицательного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив соответствующее уведомление через Канал доступа Интернет-Банк, например: «К сожалению, мы не можем предоставить Вам запрашиваемый кредит»;

- в случае принятия Банком положительного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив соответствующее уведомление через Канал доступа Интернет-Банк, например: «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена».

4.8.15. Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк информации о предварительном решении - «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена» означает, что Банк принял предварительное положительное решение

по кредитной заявке. Для согласования между Клиентом и Банком всех условий кредитного договора и заключения кредитного договора по потребительскому кредиту, Клиенту необходимо в течение 5 (пяти) рабочих дней обратиться к сотруднику/представителю Банка в торгово-сервисном предприятии, в котором Клиент желает приобрести товар с оплатой товара частично либо полностью за счет кредита, предоставляемого Банком.

4.8.16. Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Системе ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк информации о предварительном решении - «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена» не является предложением (офертой) Банка Клиенту о заключении кредитного договора либо принятием (акцептом) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении кредитного договора. Банку и Клиенту для заключения кредитного договора по потребительскому кредиту необходимо отдельно согласовать все необходимые условия кредитного договора.

## **V. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «КОНТАКТ-ЦЕНТР ТЕЛЕБАНК»**

### **5.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ТЕЛЕБАНК»**

5.1.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «Телебанк» при наличии технической возможности. При обращении Клиента в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк осуществляется его Идентификация и Аутентификация в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил ДБО.

Клиент может воспользоваться Услугой «Телебанк» сразу после заключения Договора ДБО, отдельного подключения Клиентом данной услуги не требуется (она является подключенной с момента заключения Договора ДБО).

5.1.2. Посредством Системы Контакт-Центр Телебанк, при положительной Идентификации и Аутентификации Клиента, а также при наличии технической возможности, Клиент может получать справочную информацию о банковских услугах, предоставляемых Банком в рамках Договора ДБО, а также осуществлять следующие действия:

- получать Логин;
- изменять Пароль (новый одноразовый Пароль передается Клиенту Банком посредством направления SMS-сообщения на Зарегистрированный номер);
- подключать Услугу «ОТПдирект Интернет Банк»;
- отключать Услугу «ОТПдирект Интернет Банк»;
- подключать Услугу «ОТПдирект Интернет Инфо»;
- отключать Услугу «ОТПдирект Интернет Инфо»;
- подключать Услугу «ОТПдирект СМС Банк»;
- отключать Услугу «ОТПдирект СМС Банк»;
- подключать Услугу «Терминал Банк»;
- отключать Услугу «Терминал Банк»;
- запретить доступ к любому Банковскому счету в рамках услуги «ОТПдирект Интернет Банк», услуги «ОТПдирект Интернет Инфо» и услуги «Терминал Банк»;
- заблокировать доступ в Систему ОТПдирект и/или доступ к Банковским счетам и информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Устройств самообслуживания;
- разблокировать доступ в Систему ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк, заблокированный при неверном вводе Пароля в соответствии с Правилами ДБО;
- изменять Услугу «ОТПдирект СМС Банк»;
- получать информацию от Банка о реализуемых услугах/продуктах Банка и/или услугах/продуктах партнеров Банка;

- подавать на рассмотрение Банком заявки на выпуск карты (кредитной/дебетовой), заявки на получение кредита, иные заявки/запросы по услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка;
- получать информацию по Банковским счетам (Картам); получать информацию (в том числе о задолженности, сумме и сроках платежей и иную информацию) по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам); информацию по иным услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка, которые были оформлены Клиентом;
- обращаться по вопросам перевыпуска Карт, блокирования Карт;
- совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами ДБО.

## **VI. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПОСРЕДСТВОМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ.**

### **6.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ «ТЕРМИНАЛ БАНК»**

6.1.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «Терминал Банк» при наличии технической возможности.

6.1.2. Клиент может воспользоваться Услугой «Терминал Банк» сразу после заключения Договора ДБО, отдельного подключения Клиентом данной услуги не требуется (она является подключенной с момента заключения Договора ДБО).

Клиент может подключить/отключить Услугу «Терминал Банк» посредством личного обращения в Банк с письменным заявлением, составленным по форме Банка, либо посредством обращения в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк в порядке, предусмотренном разделом V настоящих Правил ДБО.

6.1.3. При использовании Клиентом Устройств самообслуживания в целях пользования Услугой «Терминал Банк» осуществляется Идентификация и Аутентификация Клиента.

6.1.4. После процедуры Идентификации и Аутентификации при использовании Клиентом Устройств самообслуживания при передаче Клиентом в Банк Электронных документов/Распоряжений Банком осуществляется проверка правильности ввода и подлинности ПИН-кодов и/или Телекода.

ПИН-код и/или Телекод представляет собой персональный идентификатор, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Электронного документа/Распоряжения, используемый для подтверждения авторства передаваемых Клиентом Банку посредством Устройств самообслуживания Электронных документов/Распоряжений.

В целях подтверждения авторства и правильности составления всех обязательных реквизитов передаваемых в Банк посредством Устройств самообслуживания Электронных документов/Распоряжений, Клиент вводит в специальную форму, отображаемую на экране Устройств самообслуживания, ПИН-код и/или Телекод.

6.1.5. Процедура проверки ПИН-кода и/или Телекода считается завершенной в случае положительного результата проверки средствами систем Банка Электронного документа/Распоряжения и используемого Клиентом для подписания такого Электронного документа/Распоряжения соответствующего ПИН-кода и/или Телекода.

6.1.6. С помощью Услуги «Терминал Банк» через Канал доступа Устройства самообслуживания Клиент имеет возможность:

- получать информацию по Банковским счетам (Картам);
- получать информацию об операциях по Банковским счетам;
- получать информацию (в том числе о задолженности, сумме и сроках платежей и иную информацию) по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам);

- получать информацию по иным услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка, которые были оформлены Клиентом;
- получать информационные сообщения от Банка о реализуемых услугах/продуктах Банка и/или услугах/продуктах партнеров Банка;
- подавать на рассмотрение Банком заявки на выпуск карты (кредитной/дебетовой), заявки на получение кредита, иные заявки/запросы по услугам/продуктам Банка и/или услугам/продуктам партнеров Банка;
- обмениваться Электронными документами и передавать в Банк Распоряжения (в том числе, направлять заявления/уведомления на досрочное (полное/частичное) погашение кредита, заявления на изменение даты ежемесячного платежа по кредитному договору, заявления на открытие счета и выпуск карты, заявления на перевыпуск Карты, заявление на блокирование Карты, заявление на открытие/закрытие банковских счетов и/или счетов по вкладам, заявления на страхование по Программам добровольного страхования Банка, заявление на исключение из Программ добровольного страхования Банка);
- заключать договоры, предусмотренные Правилами ДБО (в том числе, кредитные договоры);
- открывать/закрывать банковские счета и/или счета по вкладам на основании Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов;
- совершать Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, с учетом устанавливаемых Банком условий, лимитов, ограничений;
- совершать иные действия, предусмотренные Договором ДБО.

6.1.7. При открытии Банком Клиенту банковских счетов и/или счетов по вкладам в соответствии с разделами 4.5.,4.6.,4.7.,6.3.,6.4.,6.5. настоящих Правил ДБО распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на таких банковских счетах и/или счетах по вкладу, осуществляется исключительно с использованием АСП Клиента, а также Шаблонов Интернет-Банка.

6.1.8. Банк имеет право отключить Услугу «Терминал Банк» без согласия и предварительного уведомления Клиента в случае возникновения задолженности Клиента по оплате комиссии за данную услугу.

6.1.9. Банк имеет право ограничить функциональность Услуги «Терминал Банк» для Клиентов, не являющихся Резидентами, а также для других групп Клиентов.

## **6.2. ПРОВЕРКА РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПОДПИСАННЫХ АСП КЛИЕНТА.**

6.2.1. Стороны признают, что переданные Клиентом, прошедшим в каждом случае надлежащим образом процедуры Идентификации и Аутентификации, Распоряжения, подтвержденные с помощью действительных ПИН-кодов и/или Телекода, принадлежащих Клиенту:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;
- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком Операций от имени Клиента, заключения Сторонами сделок, открытия банковских счетов и/или счетов по вкладам, совершения иных действий в соответствии с Договором ДБО;
- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при

этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

6.2.2. При поступлении в Банк переданного Клиентом посредством Устройств самообслуживания Электронного документа/Распоряжения, подписанного ПИН-кодом и/или Телекодом, Банк до принятия такого Электронного документа/Распоряжения к исполнению осуществляет проверку подлинности и правильности такого ПИН-кода и/или Телекода. Указанная проверка осуществляется Банком средствами систем Банка в соответствии с внутренними правилами Банка и применяемыми Банком техническими регламентами.

6.2.3. Банк вправе отказать в регистрации Электронного документа/Распоряжения, если анализ возможности исполнения Электронного документа/Распоряжения, проведенный Банком при получении Электронного документа/Распоряжения в соответствии с критериями, установленными Банком, дает отрицательный результат, а также при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе для уплаты соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам ДБО. Информация об отказе в регистрации Электронного документа/Распоряжения доводится до клиента через Канал доступа Устройства самообслуживания и/или Канал доступа СМС Банк.

6.2.4. Банк вправе отказать в регистрации Электронного документа/Распоряжения Клиента в случае выявления признаков нарушения безопасности при использовании Устройств самообслуживания, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Электронного документа/Распоряжения может повлечь убытки для Банка либо Клиента, или исполнение Электронного документа/Распоряжения противоречит законодательству Российской Федерации и/или Правилам ДБО.

6.2.5. Результаты проверки ПИН-кода/Телекода фиксируются средствами систем Банка (в виде электронных журналов, электронных протоколов, называемых «журналами аудита») и могут быть представлены по требованию на бумажном носителе в случае оспаривания Клиентом действий Банка, произведенных на основании Электронного документа/Распоряжения, переданного Клиентом в Банк в соответствии с Правилами ДБО. Данные/выписки из электронных журналов/протоколов/записей могут использоваться Банком в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

6.2.6. В случае положительного результата проверки ПИН-кода/Телекода, представленного в Банк, средствами системы Банка, Банк обязан исполнить Распоряжение Клиента, подписанное ПИН-кодом/Телекодом, в сроки, установленные соответствующим заключенным между Сторонами договором, в рамках которого указанное Распоряжение подлежит исполнению, если более короткий или длительный срок не согласован Сторонами для Устройств самообслуживания.

6.2.7. Банк уведомляет Клиента о регистрации Электронного документа/Распоряжения и о результате проверки ПИН-кода/Телекода посредством сообщения Клиенту регистрационного номера, присвоенного Электронному документу/Распоряжению, если иное не установлено иными соглашениями между Клиентом и Банком.

6.2.8. В случае отказа в регистрации Электронного документа/Распоряжения регистрационный номер Электронному документу/Распоряжению не присваивается, о чем Клиент информируется в порядке, устанавливаемом Банком, через Канал доступа Устройства самообслуживания или Канал доступа СМС-Банк.

6.2.9. В случае, если по каким-либо независимым от Банка и/или Клиента причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждение о регистрации Электронного документа/Распоряжения либо уведомление об отказе в регистрации Электронного документа/Распоряжения, ответственность за установление окончательного результата передачи в Банк Электронного документа/Распоряжения в этом случае лежит на Клиенте.

6.2.10. Банк вправе вводить постоянные или временные ограничения на регистрацию Электронного документа/Распоряжения и выполнение Электронного документа/Распоряжения Клиента, в частности:

- ограничивать суммы операций (устанавливать лимиты);
- запрещать передачу Электронного документа/Распоряжения по Каналу доступа Устройства самообслуживания и с использованием определенных ПИН-кодов и/или Телекода;
- ограничивать совокупный размер (сумму) Электронного документа/Распоряжения, неподтвержденных подписанными Клиентом документами на бумажном носителе.

6.2.11. Информация об указанных ограничениях доводится до сведения Клиентов путем ее опубликования любым их следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения на информационных стендах по месту нахождения Банка и его подразделений;

- путем размещения в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>.

6.2.12. Клиент обязуется не раскрывать третьим лицам информацию о ПИН-кодах/Телекоде, находящихся в его распоряжении, хранить и использовать ПИН-коды/Телекод способами, обеспечивающими невозможность их несанкционированного использования.

6.2.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительных ПИН-кодов/Телекода Клиента.

6.2.14. Если иное не установлено соглашением Сторон, Банк вправе самостоятельно устанавливать различные лимиты на суммы проводимых Операций по Банковским счетам (в рублях Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения Операции). Использованные Клиентом лимиты могут быть возобновлены Банком при подаче Клиентом в Банк соответствующего заявления в письменном виде по форме, установленной Банком. Банк информирует Клиента о действующих лимитах любым их следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения на информационных стендах по месту нахождения Банка и его подразделений;

- путем размещения в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>.

### **6.3. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

**6.3.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов с использованием Устройств самообслуживания, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, тарифов АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (далее – тарифы), Тарифов ДБО, а также Заявления(для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г.) или заявления на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013г.)

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (по форме, установленной Банком).

#### **6.3.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета** – заявление об открытии счета физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Устройств самообслуживания с целью открытия банковского счета в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Образец подписи** – образец подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента), хранящийся в Банке (проставленный в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту — «карточка»), либо в документе, удостоверяющем личность, либо в Заявлении).

**Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Устройств самообслуживания на основании Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, предусматривающего совершение операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Количество Счетов, открываемых в Банке

на имя Клиента в соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, не ограничивается.

### **6.3.3. Общие положения.**

6.3.3.1. Заключая Договор об открытии и обслуживании банковских счетов Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил ДБО.

Открытие Счетов с использованием Устройств самообслуживания осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

6.3.3.2. Открытие и обслуживание Счетов производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, установленными Банком.

### **6.3.4. Условия открытия Счета(ов).**

6.3.4.1. Для открытия Счета(ов) Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета. Заявление об открытии счета составляется и направляется Клиентом посредством Устройств самообслуживания с использованием формы, определенной Банком;

- документ, удостоверяющий личность Клиента;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета, ранее при заключении Договора об открытии и обслуживании банковских счетов или при открытии очередного Счета, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

6.3.4.2. Счет(а) Клиенту может быть открыт(ы):

- в рублях Российской Федерации;

- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов).

6.3.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено законодательством Российской Федерации;

- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором об открытии и обслуживании банковских счетов и банковскими правилами, установленными Банком;

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета;

- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета, не обслуживает Клиентов посредством Устройств самообслуживания;

- форма Заявления об открытии счета отличается от формы, установленной Банком;

- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета с использованием Устройств самообслуживания.

6.3.4.4. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления об открытии счета и иных документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, а также банковскими правилами, установленными Банком.

**6.3.5. Порядок открытия/закрытия Счета(ов) с использованием Устройств самообслуживания.**

6.3.5.1. Для открытия Счета(ов) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка об открытии Счета»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, валюта Счета; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке об открытии Счета.

6.3.5.2. После направления Клиентом Заявки об открытии Счета и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Счета Клиенту, в Устройствах самообслуживания формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета».

В экранной форме «Заявление об открытии счета» указываются данные из Заявки об открытии Счета: наименование подразделения Банка, валюта Счета; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

6.3.5.3. Клиент знакомится с тарифами Банка и принимает решение о направлении в Банк «Заявления об открытии счета», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление об открытии счета», он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявления об открытии счета» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление об открытии счета», Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.3.5.4. Правил ДБО.

6.3.5.4. Для направления Клиентом в Банк «Заявления об открытии счета», Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление об открытии счета» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.3.5.5. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления об открытии счета;
- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;
- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правил ДБО и тарифов Банка, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед открытием Счета с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

6.3.5.6. Экранная форма «Заявление об открытии счета» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

6.3.5.7. После принятия Банком от Клиента Заявления об открытии счета, подписанного ПИН-кодом/Телекодом, Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания информирует Клиента о номере Счета, открываемого Клиенту Банком в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

6.3.5.8. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения (посредством Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк и/или иным способом, определяемым Банком) и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства.

6.3.5.9. Для закрытия Счета(ов) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка о закрытии Счета»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет подлежащий закрытию; номер Счета; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке о закрытии Счета.

6.3.5.10. После направления Клиентом Заявки о закрытии Счета и проверки Банком правильности заполнения полей, в Устройствах самообслуживания формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета» указываются данные из Заявки о закрытии Счета: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет подлежащий закрытию; номер Счета; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

6.3.5.11. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявления о закрытии счета» Код и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета», Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.3.5.12. Правил ДБО.

6.3.5.12. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета», Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление о закрытии счета» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.3.5.13. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления о закрытии счета.

6.3.5.14. Экранная форма «Заявление о закрытии счета» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

6.3.5.15. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

### **6.3.6. Обслуживание Счета.**

6.3.6.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета(ов) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, установленными Банком.

6.3.6.2. В соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских счетов Банк осуществляет следующие операции:

- зачисление на Счет безналичных и наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента или третьих лиц;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента;
- списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилами ДБО;

- иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

6.3.6.3. Расходные операции по Счету могут не производиться Банком до поступления от Клиента всех необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, утверждаемыми Банком.

6.3.6.4. Банк производит по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

6.3.6.5. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно без согласия Клиента выбрать маршрут прохождения платежа.

6.3.6.6. Денежные средства, поступившие для Клиента на корреспондентский счет Банка в Банке России или в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

6.3.6.7. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо такие документы содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленных документов на срок, не превышающий пять дней. В случае если в указанный срок Банком не получены надлежащим образом оформленные документы, Банк вправе вернуть поступившие денежные средства в банк плательщика.

6.3.6.8. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, для зачисления наличных денежных средств на Счет Клиент предоставляет необходимые согласно действующему законодательству документы.

Поступающие на Счет (в пользу Клиента) средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка на день зачисления средств на Счет Клиента и не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, зачисляются на Счет Клиента.

При осуществлении со Счета в иностранной валюте перевода в валюту, отличной от валюты Счета, средства на Счете Клиента конвертируются в валюту платежа по курсу Банка на день списания со Счета в соответствии с тарифами Банка.

6.3.6.9. Перечисление Клиентом денежных средств, находящихся на Счете(ах), посредством использования Системы ОТПДирект/Устройств самообслуживания осуществляется на основании Распоряжений, подписанных АСП Клиента, а также Шаблонов Интернет-Банка с Зарегистрированного номера в соответствии с Правилами ДБО.

При явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), перечисление денежных средств со Счета(ов) может осуществляться на основании:

1) письменного распоряжения (заявления) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для перечисления средств реквизиты, подписанного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента). При этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком. Клиент, присоединяясь к настоящему разделу Правил ДБО, предоставляет Банку право составлять от его имени расчетные документы для совершения расчетных операций по Счетам;

2) расчетного документа, составленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, подписанного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента).

В целях совершения операций по Счетам через подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), на основании распоряжений (расчетных документов) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на бумажном носителе, Клиент обязан предварительно представить в Банк надлежащим образом оформленную карточку. Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на распоряжениях (расчетных документах) Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на

перечисление средств со Счета(ов), представляемых в Банк, должна соответствовать образцу его подписи, содержащейся в карточке. При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на предоставленном документе образцу его подписи, имеющемуся в карточке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом.

Списание денежных средств со Счета может также осуществляться по иным основаниям, предусмотренным п. 6.3.6.17 настоящего раздела Правил ДБО.

6.3.6.10. Операции по списанию денежных средств или получение их наличными со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения платежного документа, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с тарифами Банка.

6.3.6.11. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов, а также банковским правилам, установленным Банком;

- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;

- Клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами ДБО.

6.3.6.12. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п.6.3.6.14. настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов) со Счета Клиента осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего распоряжения Клиента.

В дни праздников в странах – эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

6.3.6.13. Если в период времени с даты принятия платежного документа Банком до перечисления средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в п. 6.3.6.11. настоящего раздела Правил ДБО, Банк имеет право его не исполнять.

6.3.6.14. Клиент вправе получить денежные средства со Счета(ов) в подразделениях Банка, обслуживающих Счет(а) на условиях настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. В случаях, когда востребуемая со Счета сумма превышает лимит, установленный тарифами Банка для снятия без предварительного заказа, Клиенту следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства.

Перед безналичным списанием денежных средств со Счета в иностранной валюте в сумме, превышающей указанную в тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за два рабочих дня до планируемого дня безналичного списания денежных средств.

Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

6.3.6.15. Выписка по Счету может быть предоставлена в подразделении Банка, обслуживающем Счет(а), Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету, начиная с 11 часов дня.

Информирование Клиента об исполнении его платежных документов осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента после осуществления Клиентом оплаты в соответствии с тарифами Банка. Информация представляется на следующий рабочий день после

предоставления письменного заявления и осуществления оплаты Клиенту или его уполномоченному представителю при его явке в Банк, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам – не позднее одного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.

6.3.6.16. Клиент обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств, в противном случае он несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов и процентов за пользование неосновательно полученными средствами.

Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки Клиент не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

6.3.6.17. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент, присоединяясь к настоящему разделу Правил ДБО, дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка в соответствии с тарифами Банка (за расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций по Счету, оказания иных услуг), для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств.

Клиент также дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случаях:

- в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по иным банковским счетам Клиента в соответствии с тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента), а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства со Счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки установленные для исполнения этих обязательств;
- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п. 6.3.10.4. настоящих Правил ДБО).

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

6.3.6.18. Банк только с его согласия может быть привлечен в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по инкассо, расчетах по аккредитиву либо при расчетах по гарантиям, выданным другим банком.

6.3.6.19. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты всех платежных документов Банк исполняет тот платежный документ, который поступил ранее по времени (в часах и минутах). При одновременном (в часах и минутах) поступлении к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет платежный документ с меньшим номером.

6.3.6.20. В случае представления Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк документов на бумажном носителе Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на представленных документах Образцу подписи, имеющемуся в распоряжении Банка. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом.

### **6.3.7. Права и обязанности Сторон.**

#### **6.3.7.1. Банк обязуется:**

6.3.7.1.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилами ДБО, а также банковскими правилами, устанавливаемыми Банком.

6.3.7.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

#### **6.3.7.2. Банк имеет право:**

6.3.7.2.1. Списывать денежные средства в соответствии с п. 6.3.6.17. настоящего раздела Правил ДБО.

6.3.7.2.2. Отказать в проведении операции, не соответствующей действующему законодательству Российской Федерации, условиям настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правилам ДБО, а также банковским правилам, устанавливаемым Банком.

#### **6.3.7.3. Клиент обязуется:**

6.3.7.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство, условия настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Правила ДБО, а также банковские правила, устанавливаемые Банком.

6.3.7.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

6.3.7.3.3. При изменении места жительства, номеров телефонов, иных реквизитов Клиента, в течение 5 (пяти) дней с момента изменения сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в т.ч. и не связанных с настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

6.3.7.3.4. В срок не позднее 15 января письменно представлять Банку результаты сверки остатков по Счету за истекший год. В случае неполучения результатов сверки остатки средств на Счете считаются автоматически подтвержденными.

6.3.7.4. Клиент имеет право в соответствии с условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов:

6.3.7.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

6.3.7.4.2. Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета.

6.3.7.4.3. Получать справки о произведенных операциях.

6.3.7.4.4. Поручать Банку подготовку и направление запросов, касающихся своего обслуживания, в другие банки, кредитные организации и сторонние организации.

6.3.7.4.5. Давать Банку иные распоряжения (поручения), предусмотренные условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов или тарифами Банка.

### **6.3.8. Финансовые взаимоотношения.**

6.3.8.1. За расчетно-кассовое обслуживание Счета, проведение операций по счету и оказание иных услуг, Банком устанавливается плата в соответствии с тарифами, утверждаемыми Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов.

6.3.8.2. Если это не запрещено действующим законодательством РФ, Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы. Банк обязуется извещать Клиента об изменении тарифов Банка на информационных стендах в подразделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет, за 7 (семь) календарных дней до введения изменений.

6.3.8.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на Счете, если иное не установлено тарифами Банка.

### **6.3.9. Обеспечение интересов Клиента. Конфиденциальность.**

6.3.9.1. Все расходные операции по Счету могут быть выполнены исключительно в соответствии с условиями настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, а также Правилами ДБО.

На денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских счетов.

6.3.9.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте.

6.3.9.3. Письменные справки об операциях по Счету Клиента выдаются Клиенту или уполномоченным им представителям в срок, установленный тарифами Банка.

#### **6.3.10. Ответственность Сторон.**

6.3.10.1. За нарушение сроков проведения операций по Счету в рублях Российской Федерации более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пеню в размере учетной ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату платежа, но не более 0,1% от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету.

За нарушение сроков проведения операций по Счету в иностранной валюте более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пеню в размере 0,1 % от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету.

Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

6.3.10.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает пеню в размере 0,1 % от необоснованно списанной суммы. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

6.3.10.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

6.3.10.4. Клиент по требованию Банка уплачивает пеню в размере 0,1 % в день от суммы задолженности в случае просрочки оплаты услуг Банка, в том числе если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете.

6.3.10.5. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

6.3.10.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине, а также за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

6.3.10.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

#### **6.3.11. Порядок разрешения споров.**

6.3.11.1. При возникновении споров по настоящему Договору об открытии и обслуживании банковских счетов Стороны обязуются приложить все усилия для их разрешения путем переговоров.

6.3.11.2. В случае невозможности разрешения споров они разрешаются в суде в соответствии с подсудностью и подведомственностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. При разрешении споров в судебном порядке применяется право Российской Федерации.

#### **6.3.12. Прочие положения**

6.3.12.1. В целях совершения операций по Счету Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) путем непосредственного (личного) обращения в подразделение Банка, обслуживающее Счет(а), Клиент вправе предоставить своему представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, и иные права, вытекающие из настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, только посредством выдачи доверенности, удостоверенной нотариально или Банком.

6.3.12.2. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента либо в приеме документов, подписанных представителем Клиента, в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

- не содержит паспортных данных Клиента;
- не содержит паспортных данных представителя Клиента;
- не содержит образца подписи представителя Клиента;
- подписана Клиентом или уполномоченным выдавать лицом не в присутствии сотрудника Банка и не удостоверена нотариально.

6.3.12.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого документа на бумажном носителе, если он подписан не в присутствии сотрудника Банка и подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

6.3.12.4. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) вышеуказанного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

## **6.4. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

**6.4.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов с использованием Устройств самообслуживания, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, тарифов АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (далее – тарифы), Тарифов ДБО, а также Заявления (для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г.) или заявления на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г.)

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (по форме, установленной Банком).

### **6.4.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета по вкладу** – заявление об открытии Счета по вкладу физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Устройств самообслуживания с целью открытия Счета по вкладу и размещения денежных средств во вклад на Условиях вклада в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Счет по вкладу** – счет по вкладу физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Устройств самообслуживания на основании Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, в целях размещения денежных средств во вклад. Количество Счетов по вкладу, открываемых в Банке на имя Клиента в соответствии с Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов, не ограничивается.

**Условия вклада** – условия обслуживания соответствующего банковского вклада, размещенные в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, открываемого Клиентом в порядке, предусмотренном п. 6.4.5. настоящего раздела Правил ДБО.

#### **6.4.3. Общие положения.**

6.4.3.1. Заключая Договор об открытии и обслуживании банковских вкладов Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего раздела Правил ДБО.

Открытие Счетов по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад с использованием Устройств самообслуживания осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

6.4.3.2. Открытие и обслуживание Счетов по вкладу производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, Условиями вклада, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **6.4.4. Условия открытия Счета(ов) по вкладу.**

6.4.4.1. Для открытия Счета(ов) по вкладу Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета по вкладу. Заявление об открытии счета по вкладу составляется и направляется Клиентом посредством Устройств самообслуживания с использованием формы, определенной Банком;

- документ, удостоверяющий личность Клиента;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета по вкладу, ранее при заключении Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов или при открытии очередного Счета по вкладу, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов по вкладам, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета по вкладу Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета по вкладу.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

6.4.4.2. Счет(а) по вкладу Клиенту может быть открыт(ы):

- в валюте Российской Федерации;

- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов) по вкладу, размещения денежных средств во вклад.

6.4.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета по вкладу в следующих случаях:

- открытие Счета по вкладу запрещено законодательством Российской Федерации;

- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета по вкладу, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов и банковскими правилами, установленными Банком;

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета по вкладу, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета по вкладу, размещения денежных средств во вклад;

- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета по вкладу, не обслуживает Клиентов посредством Устройств самообслуживания;

- форма Заявления об открытии счета по вкладу отличается от формы, установленной Банком;

- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета по вкладу с использованием Устройств самообслуживания.

6.4.4.4. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк Заявления об открытии счета по вкладу и иных документов, необходимых для

открытия Счета по вкладу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором об открытии и обслуживании банковских вкладов, а также банковскими правилами, установленными Банком.

#### **6.4.5. Порядок открытия Счета(ов) по вкладу с использованием Устройств самообслуживания**

6.4.5.1. Для открытия Счета (ов) по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета по вкладу через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка на размещение вклада»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, наименование банковского вклада; сумму вклада; валюту вклада (Счета по вкладу); срок размещения вклада; счет Клиента в Банке, с которого размещается вклад; счет Клиента в Банке, на который сумма вклада будет возвращена; счет Клиента в Банке, на который будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму вклада (если такие проценты в соответствии с Условиями вклада не будут выплачиваться путем их причисления к сумме вклада); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке на размещение вклада. Для обозрения Клиенту в экранной форме Заявки на размещение вклада отображается процентная ставка (в процентах годовых), по которой в рамках соответствующего вклада будут начисляться проценты на сумму вклада в соответствии с выбранными Клиентом параметрами и Условиями вклада.

6.4.5.2. После направления Клиентом Заявки на размещение вклада, сформированной в соответствии с п. 6.4.5.1. настоящего раздела Правил ДБО, и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Клиенту Счета по вкладу в целях размещения денежных средств во вклад, в Устройствах самообслуживания на основании Заявки на размещение вклада формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета по вкладу». Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Устройствах самообслуживания экранной формы «Заявление об открытии счета по вкладу» означает предложение (оферту) Банка Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад (далее в настоящем разделе Правил – «Предложение») на условиях, изложенных в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу», и Условиях вклада, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующему наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу».

В экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» указываются следующие условия, на которых Клиенту предлагается открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад:

- наименование подразделения Банка;
- наименование банковского вклада;
- сумма и валюта вклада;
- процентная ставка (в процентах годовых), по которой Банком будут начисляться проценты на сумму вклада;
- срок вклада;
- банковский счет, открытый Клиенту Банком, с которого во вклад будет перечислена сумма денежных средств, равная сумме вклада;
- банковский счет, открытый Клиенту Банком, на который сумма вклада будет возвращена;
- банковский счет, открытый Клиенту Банком, на который будут выплачиваться проценты, начисленные на сумму вклада (если такие проценты в соответствии с Условиями вклада не будут выплачиваться путем их причисления к сумме вклада);
- при необходимости также иные условия и данные, на которых Банк предлагает Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад.

Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту открыть Счет по вкладу и разместить денежные средства во вклад, соответствуют Условиям вклада, размещенным в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу».

6.4.5.3. Клиент знакомится с условиями Предложения, Условиями вклада, тарифами Банка и принимает решение об открытии Счета по вкладу и размещении денежных средств во вклад на основе Предложения, при этом:

- если Клиент не принимает Предложение, он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета по вкладу», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент принимает Предложение, Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.4.5.4. Правил ДБО.

6.4.5.4. Для принятия (акцепта) Клиентом Предложения, Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.4.5.5. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- заключение между Банком и Клиентом договора банковского вклада на условиях, изложенных в Заявлении об открытии счета по вкладу и Условиях вклада, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского вклада, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу»;

- что Клиент дает поручение Банку списать сумму, равную сумме вклада, указанной в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу» с банковского счета Клиента, открытого в Банке, указанного в экранной форме «Заявление об открытии счета по вкладу», и зачислить ее на Счет по вкладу Клиента, открываемый на основании Заявления об открытии счета по вкладу, при этом Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента;

- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета по вкладу, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, Правил ДБО, тарифов Банка и Условий вклада, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед направлением Заявления об открытии счета по вкладу с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

6.4.5.6. Предложение считается отозванным Банком в случае, если Клиент, не приняв Предложение, перешел в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания либо окончил работу в меню Устройства самообслуживания.

6.4.5.7. Экранная форма «Заявление об открытии счета по вкладу» признается Сторонами и является Электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с Предложением, в нем изложенным, – Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом обратно в Банк.

Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

6.4.5.8. В случае принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания информирует Клиента о номере Счета по вкладу, открываемого Клиенту Банком в рамках настоящего Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и соответствующего Заявления об открытии счета по вкладу.

#### **6.4.6. Условия размещения денежных средств во вклад. Обслуживание Счета по вкладу.**

6.4.6.1. Банк обязуется принимать от Клиента денежные средства и зачислять их на открываемый Счет по вкладу, а также гарантирует их возврат и выплату процентов в сроки, на условиях и в порядке, согласованных Сторонами и содержащихся в соответствующих Заявлении об открытии счета по вкладу и Условиях вклада.

Обслуживание Счета по вкладу осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Правилами ДБО, Условиями вклада, а также банковскими правилами, устанавливаемыми Банком.

6.4.6.2. Банк вправе изменять номер Счета по вкладу в связи с изменением срока вклада, в случаях, когда в соответствии с условиями срочного вклада Банк хранит денежные средства на условиях вклада «до востребования», в связи с требованиями и/или изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации либо по техническим причинам. Новый номер Счета по вкладу сообщается Клиенту посредством Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк и/или при его явке в Банк, и/или иным способом, определяемым Банком. При изменении номера Счета по вкладу Банк вправе совершать операции по нему на основании платежных документов, содержащих прежние реквизиты Клиента.

#### **6.4.7. Порядок закрытия Счета(ов) по вкладу с использованием Устройств самообслуживания**

6.4.7.1. Для закрытия Счета (ов) по вкладу в целях досрочного востребования вклада Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета по вкладу через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка на закрытие вклада»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет по вкладу, подлежащий закрытию; номер Счета по вкладу; банковские реквизиты Клиента, по которым сумма вклада (начисленные проценты) будет возвращена; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке на закрытие вклада.

6.4.7.2. После направления Клиентом Заявки на закрытие вклада, сформированной в соответствии с п.6.4.7.1. настоящего раздела Правил ДБО, и проверки Банком правильности заполнения полей, в Устройстве самообслуживания на основании Заявки на закрытие вклада формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета по вкладу».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» указываются:

- наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет по вкладу, подлежащий закрытию;
- номер Счета по вкладу;
- банковские реквизиты Клиента, по которым сумма вклада (начисленные проценты) будет возвращена;
- при необходимости также иные условия и данные, предусмотренные Банком.

6.4.7.3. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета по вкладу», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета по вкладу», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета по вкладу», Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.4.7.4. Правил ДБО.

6.4.7.4. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу», Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление о закрытии счета по вкладу» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.4.7.5. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета по вкладу».

6.4.7.6. Экранная форма «Заявление о закрытии счета по вкладу» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

6.4.7.7. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

## **6.5. ДОГОВОР О ВЫПУСКЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

**6.5.1.** Настоящий раздел Правил ДБО определяет условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Устройств самообслуживания, состоящего из настоящего раздела Правил ДБО, «Правил выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк» (далее – Правил по Картам), тарифов АО «ОТП Банк» по банковским картам (далее – тарифы), а также Заявления (для Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г.) или заявления на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (для Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г.)

Настоящий раздел Правил ДБО распространяется на Клиентов, заключивших Договор ДБО с «31» декабря 2013 г., а также на Клиентов, заключивших Договор ДБО до «31» декабря 2013 г. и предоставивших в Банк заявление на заключение Договоров об открытии и обслуживании банковских счетов, Договоров об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договоров о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Системы ОТПдирект и с использованием Устройств самообслуживания (по форме, установленной Банком).

### **6.5.2. Термины.**

Если в тексте настоящего раздела Правил ДБО не оговорено иное, термины, используемые в настоящем разделе Правил ДБО, имеют следующие значения:

**Заявление об открытии счета и выпуске карты** – заявление об открытии счета и выпуске карты физического лица в АО «ОТП Банк» по форме, установленной Банком, направляемое Клиентом в Банк посредством использования Устройств самообслуживания с целью открытия банковского счета и выпуска карты в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО.

**Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком Клиенту посредством использования Устройств самообслуживания на основании Договора о выпуске и обслуживании

банковских карт, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, предусматривающего совершение операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт, не ограничивается.

**Карта** – банковская карта, выпускаемая Банком физическому лицу на основании Заявления об открытии счета и выпуске карты в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт. Количество Карт, выпускаемых Банком на имя Клиента в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт, не ограничивается.

### **6.5.3. Общие положения.**

6.5.3.1. Заключая Договор о выпуске и обслуживании банковских карт Клиент и Банк принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил ДБО и Правил по Картам.

Открытие Счетов и выпуск Карт с использованием Устройств самообслуживания осуществляется Банком при условии наличия технической возможности.

6.5.3.2. Открытие и обслуживание Счетов, выпуск и обслуживание Карт производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, Правилами по Картам, а также банковскими правилами, установленными Банком.

### **6.5.4. Условия открытия Счета(ов)/выпуска Карт.**

6.5.4.1. Для открытия Счета(ов)/выпуска Карт Клиент представляет Банку следующие документы:

- Заявление об открытии счета и выпуске карты. Заявление об открытии счета и выпуске карты составляется и направляется Клиентом посредством Устройств самообслуживания с использованием формы, определенной Банком;
- документ, удостоверяющий личность Клиента;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, установленными Банком.

В случае предоставления Клиентом в Банк указанных документов, необходимых для открытия Счета/выпуска Карты, ранее при заключении Договора о выпуске и обслуживании банковских карт или при открытии очередного Счета/выпуске Карты, Банк вправе не требовать предоставления указанных документов при открытии последующих Счетов/выпуске Карт, если в указанных документах не было изменений. В таком случае для открытия последующего Счета/выпуска Карты Клиентом в установленном порядке направляется Заявление об открытии счета и выпуске карты.

В случае изменения сведений в ранее представленных в Банк документах Клиент незамедлительно обязуется уведомить Банк об указанных изменениях и представить в Банк соответствующие документы.

6.5.4.2. Счет(а) Клиенту может быть открыт(ы); Карта выпущена:

- в рублях Российской Федерации;
- в иностранной валюте, в которой Банком предусмотрена возможность открытия Счета(ов)/выпуска Карты.

6.5.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета/выпуске Карты в следующих случаях:

- открытие Счета/выпуск Карты запрещен(о) законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета/выпуска Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором о выпуске и обслуживании банковских карт и банковскими правилами, установленными Банком;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- валюта, указанная Клиентом в Заявлении об открытии счета и выпуске карт, не входит в перечень валют Банка, в которых Банком предусмотрена возможность открытия Счета/выпуск Карты;

- подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении об открытии счета и выпуске карты, не обслуживает Клиентов посредством Устройств самообслуживания;
- форма Заявления об открытии счета и выпуске карты отличается от формы, установленной Банком;
- в Банке отсутствует техническая возможность открытия Счета/выпуска Карты с использованием Устройств самообслуживания;
- Банком не одобрена Заявка об открытии Счета/выпуске Карты.

6.5.4.4. Счет открывается/Карта выпускается в сроки и порядке, предусмотренных Правилами по Картам.

### **6.5.5. Порядок открытия(выпуска)/закрытия Счета(ов)(Карт) с использованием Устройств самообслуживания**

6.5.5.1. Для открытия Счета(ов), выпуска Карт Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку об открытии Счета/выпуске Карты через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка об открытии Счета/выпуске Карты»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, валюта Счета/Карты; код тарифа; сумма запрашиваемого кредитного лимита (при оформлении заявки на кредитную карту); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке об открытии Счета/выпуске Карты.

6.5.5.2. После направления Клиентом Заявки об открытии Счета/выпуске Карты и проверки Банком правильности заполнения полей и возможности открытия Счета/выпуска Карты Клиенту, в Устройстве самообслуживания формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление об открытии счета и выпуске карты».

В экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» указываются данные из Заявки об открытии Счета/выпуске Карты: наименование подразделения Банка, валюта Счета/Карты; кода тарифа, сумма запрашиваемого кредитного лимита (при оформлении заявки на кредитную карту); при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

В экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» Банком Клиенту также сообщается информация о полной стоимости кредита (при оформлении заявки на кредитную карту) и иная информация в соответствии с требованиями Банка России.

6.5.5.3. Клиент знакомится с тарифами Банка по соответствующей Карте и принимает решение о направлении в Банк «Заявления об открытии счета и выпуске карты», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление об открытии счета и выпуске карты», он должен покинуть экранную форму «Заявление об открытии счета и выпуске карты», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявления об открытии счета и выпуске карты» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление об открытии счета и выпуске карты», Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.5.5.4. Правил ДБО.

6.5.5.4. Для направления Клиентом в Банк «Заявления об открытии счета и выпуске карты», Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.5.5.5. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления об открытии счета и выпуске карты;
- актуальность и действительность документов, необходимых для открытия Счета, которые были представлены Клиентом в Банк ранее;

- подтверждение Клиентом того, что ему известна информация о полной стоимости кредита (при оформлении заявки на кредитную карту) и иная информация, указываемая Банком в экранной форме «Заявление об открытии счета и выпуске карты» в соответствии с требованиями Банка России;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, Правил ДБО, Правил по Картам и тарифов Банка, в том числе размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru>, и Клиент перед открытием Счета/выпуском Карты с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

6.5.5.6. Экранная форма «Заявление об открытии счета и выпуске карты» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

6.5.5.7. После принятия Банком от Клиента Заявления об открытии счета и выпуске карты, подписанного ПИН-кодом/Телекодом, Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания информирует Клиента о принятом Банком решении по Заявлению об открытии счета и выпуске карты (отрицательном или положительном).

6.5.5.8. Для закрытия Счета(ов) (Карты) Клиент создает и отправляет в Банк предварительную заявку о закрытии Счета/Карты через Канал доступа Устройства самообслуживания (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Заявка о закрытии Счета/Карты»), заполняя необходимые поля: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет/Карта подлежащий(ая) закрытию; номер Счета/Карты; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Заявке о закрытии Счета/Карты.

6.5.5.9. После направления Клиентом Заявки о закрытии Счета/Карты Банком проводится проверка правильности заполнения полей и соблюдения требований, предусмотренных Правилами по Картам. При положительном результате проверки в Устройстве самообслуживания формируется и выводится для обозрения Клиенту экранная форма «Заявление о закрытии счета/карты».

В экранной форме «Заявление о закрытии счета/карты» указываются данные из Заявки о закрытии Счета/Карты: наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет/карта подлежащий(ая) закрытию; номер Счета/Карты; банковские реквизиты Клиента для перечисления остатка денежных средств, либо указание на выдачу остатка средств через кассу Банка; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком.

6.5.5.10. Клиент принимает решение о направлении в Банк «Заявления о закрытии счета/карты», при этом:

- если Клиент не желает направлять в Банк «Заявление о закрытии счета/карты», он должен покинуть экранную форму «Заявление о закрытии счета/карты», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания, либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Заявления о закрытии счета/карты» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент желает направить в Банк «Заявление о закрытии счета/карты», Клиент действует в порядке, определенном в п. 6.5.5.11. Правил ДБО.

6.5.5.11. Для направления Клиентом в Банк «Заявления о закрытии счета/карты», Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод в экранной форме «Заявление о закрытии счета/карты» и нажать кнопку «Подтвердить».

6.5.5.12. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» означает:

- подписание и направление Клиентом в Банк Заявления о закрытии счета/карты.

6.5.5.13. Экранная форма «Заявление о закрытии счета/карты» признается Сторонами и является Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом в Банк.

6.5.5.14. Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они передаются в Банк с использованием

Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

#### **6.5.6. Обслуживание Счета/Карты.**

6.5.6.1. Обслуживание Счета/Карты осуществляется Банком на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами по Картам, тарифами Банка и Заявлением об открытии счета и выпуске карты.

6.5.6.2. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения (посредством Системы ОТПдирект через Канал доступа Интернет-Банк и/или иным способом, определяемым Банком) и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства.

### **6.6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

6.6.1. Настоящий раздел Правил ДБО определяет порядок заключения между Банком и Клиентом кредитных договоров с использованием Устройств самообслуживания, а также порядок подачи Клиентом кредитных заявок с использованием Устройств самообслуживания.

6.6.2. Клиент создает и отправляет в Банк заявку на заключение кредитного договора (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Кредитная заявка») через Канал доступа Устройства самообслуживания, заполняя все обязательные поля: наименование кредитного продукта; сумму кредита; срок кредита; при необходимости иные данные, предусмотренные Банком для заполнения Клиентом в Кредитной заявке. Для обозрения Клиенту в экранной форме «Кредитная заявка» отображается размер процентной ставки по кредиту (в процентах годовых), которая будет применяться в рамках кредитного договора в соответствии с выбранными Клиентом условиями.

6.6.3. Банком по получению Кредитной заявки, сформированной Клиентом в соответствии с п.6.6.2. Правил ДБО, принимается кредитное решение, при этом:

- в случае принятия Банком отрицательного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив уведомление об этом через Канал доступа Устройства самообслуживания, например: «К сожалению, мы не можем предоставить Вам запрашиваемый кредит/займ»;

- в случае принятия Банком положительного кредитного решения Банк действует в порядке, определенном в п.6.6.4. Правил ДБО.

6.6.4. При принятии Банком на основе Кредитной заявки положительного кредитного решения в Устройствах самообслуживания Банком формируется и выводится для обозрения Клиентом экранная форма «Индивидуальные условия кредитного договора» (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Индивидуальные условия»). Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом Индивидуальных условий означает предложение (оферту) Банка Клиенту заключить кредитный договор (далее в настоящем разделе Правил ДБО – «Предложение») на условиях, изложенных в экранной форме «Индивидуальные условия», и общих условиях кредитного договора, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующему наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия».

В экранной форме «Индивидуальные условия» Банком указываются следующие условия, на которых он предлагает Клиенту заключить кредитный договор:

- наименование кредитного продукта;
- сумма и валюта кредита;

- срок кредита;
- размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банком будут начисляться проценты за пользование кредитом;
- иные необходимые условия в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также иные условия и данные, на которых Банк предлагает Клиенту заключить кредитный договор.

В экранной форме «Индивидуальные условия» Банком Клиенту сообщается также следующая информация:

- информация о полной стоимости кредита.

Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить кредитный договор, соответствуют общим условиям кредитного договора, размещенным в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию банковского продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия».

6.6.5. Клиент принимает решение о заключении с Банком кредитного договора на основе Предложения, при этом:

- если Клиент не принимает Предложение, он должен покинуть экранную форму «Индивидуальные условия», перейдя в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания либо окончив работу в меню Устройства самообслуживания, не вводя в экранной форме «Индивидуальные условия» ПИН-код/Телекод и/или не нажимая кнопку «Подтвердить»;

- если Клиент принимает Предложение кредита, Клиент действует в порядке, определенном в п.6.6.6. Правил ДБО.

6.6.6. Для принятия (акцепта) Клиентом Предложения Клиент должен ввести ПИН-код/Телекод и нажать кнопку «Подтвердить» в экранной форме «Индивидуальные условия».

6.6.7. Введение Клиентом ПИН-кода/Телекода и нажатие кнопки «Подтвердить» в экранной форме «Индивидуальные условия» означает:

- заключение между Банком и Клиентом кредитного договора на условиях, изложенных в Предложении и общих условиях кредитного договора, размещенных в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия»;

- подтверждение Клиентом того, что ему известна информация о полной стоимости кредита, предоставляемого в рамках кредитного договора, заключенного между Банком и Клиентом, и иная информация, указываемая Банком в экранной форме «Индивидуальные условия» в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия кредитного договора, в том числе размещенные в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <https://direkt.otpbank.ru> в разделе, соответствующем наименованию кредитного продукта, указанного в экранной форме «Индивидуальные условия», и Клиент перед заключением кредитного договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.

6.6.8. Предложение считается отозванным Банком в случае, если Клиент, не приняв Предложение, перешел в иной раздел, подраздел Устройства самообслуживания либо окончил работу в меню Устройства самообслуживания.

6.6.9. Экранная форма «Индивидуальные условия» признается Сторонами и является Электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с Предложением, в нем изложенным, – Электронным документом, подписываемым АСП Клиента и направляемым Клиентом обратно в Банк.

Стороны признают, что передаваемые ими в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО Электронные документы:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом (взаимном) присутствии лиц, совершающих сделку;

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным

собственноручными подписями Сторон, и являются основанием для заключения Сторонами сделок;

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Устройств самообслуживания, Каналов доступа и/или оформлены в виде Электронных документов;

- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

6.6.10. В случае принятия (акцепта) Клиентом Предложения Банк через Канал доступа Устройства самообслуживания информирует Клиента о предоставлении кредита в рамках кредитного договора, заключенного путем принятия (акцепта) Клиентом Предложения, а также предоставляет Клиенту график платежей по кредитному договору.

6.6.11. Клиент, желающий получить потребительский кредит (кредит для приобретения товара в конкретном торгово-сервисном предприятии), может направить в Банк с использованием Устройств самообслуживания заявку для принятия Банком предварительного решения о возможности предоставления потребительского кредита (далее – «Заявка на потребительский кредит»).

6.6.12. Клиент создает и отправляет в Банк Заявку на потребительский кредит через Канал доступа Устройства самообслуживания, заполняя все обязательные поля, указанные Банком в экранной форме «Заявка на потребительский кредит».

6.6.13. Банк по получению Заявки на потребительский кредит, сформированной Клиентом в соответствии с п.6.6.12. Правил ДБО, принимает кредитное решение, при этом:

- в случае принятия Банком отрицательного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив соответствующее уведомление через Канал доступа Устройства самообслуживания, например: «К сожалению, мы не можем предоставить Вам запрашиваемый кредит»;

- в случае принятия Банком положительного кредитного решения Банк информирует об этом Клиента, разместив соответствующее уведомление через Канал доступа Устройства самообслуживания, например: «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена».

6.6.14. Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Устройствах самообслуживания информации о предварительном решении - «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена» означает, что Банк принял предварительное положительное решение по кредитной заявке. Для согласования между Клиентом и Банком всех условий кредитного договора и заключения кредитного договора по потребительскому кредиту, Клиенту необходимо в течение 5 (пяти) рабочих дней обратиться к сотруднику/представителю Банка в торгово-сервисном предприятии, в котором Клиент желает приобрести товар с оплатой товара частично либо полностью за счет кредита, предоставляемого Банком.

6.6.15. Формирование и вывод Банком для обозрения Клиентом в Устройствах самообслуживания информации о предварительном решении - «Ваша заявка на кредит предварительно одобрена» не является предложением (офертой) Банка Клиенту о заключении кредитного договора либо принятием (акцептом) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении кредитного договора. Банку и Клиенту для заключения кредитного договора по потребительскому кредиту необходимо отдельно согласовать все необходимые условия кредитного договора.

## **VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором ДБО.

При несанкционированном доступе к Банковским счетам Клиента с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания риски ответственности распределяются между Клиентом и Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент несет ответственность:

- за все действия (в том числе, Операции), совершаемые Клиентом при использовании Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания;
- за достоверность и актуальность всех сведений (в том числе номеров мобильных телефонов), сообщаемых Клиентом Банку при заключении и исполнении Договора ДБО;
- за обеспечение безопасности технических устройств, с помощью которых производит доступ к Системе ОТПдирект/Системе Контакт-Центр Телебанк, а также за соблюдение правил безопасного использования Устройств самообслуживания.

Клиент несет ответственность и возможные риски убытков вследствие несанкционированного использования третьими лицами Телефона и/или SIM-карты/карт с Зарегистрированным номером/Номерами информирования, Логина/Псевдонима, средств Аутентификации (в том числе, Паролей, Кодового слова, ПИН-кодов, Телекода), документа, удостоверяющего личность, и Кодов/АСП, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

В случае утраты, хищения, а также в иных случаях возможного несанкционированного использования третьими лицами Телефона и/или SIM-карты/карт с Зарегистрированным номером/Номерами информирования, а также Логина/Псевдонима, средств Аутентификации (в том числе, Паролей, Кодового слова, ПИН-кодов, Телекода), документа, удостоверяющего личность, и Кодов/АСП Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

7.3. Банк не несет ответственность:

- за неисполнение Распоряжения Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований Правил ДБО, в том числе, но не ограничиваясь, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат либо средства на соответствующем Банковском счете недостаточны для исполнения Распоряжения;

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором ДБО процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами;

- за убытки, возникшие вследствие несанкционированного использования третьими лицами Телефона и/или SIM-карты/карт с Зарегистрированным номером/Номерами информирования, Логина/Псевдонима, средств Аутентификации (в том числе, Паролей, Кодового слова, ПИН-кодов, Телекода), документа, удостоверяющего личность, и Кодов/АСП, если такое использование стало возможным не по вине Банка;

- за возникновение конфликтных ситуаций из-за невыполнения Клиентом настоящих Правил ДБО.

7.4. Банк не несет ответственность в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания, в том числе о Банковских счетах, банковских картах, средствах Идентификации и/или средствах Аутентификации, Кодах, Пароле, ПИН-кодах, Телекоде станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования средств Идентификации и/или средств Аутентификации, Кодов, Пароля, ПИН-кодах, Телекоде.

7.5. Банк не несет ответственность в случае, если Клиентом при формировании Распоряжения с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания указаны неверные реквизиты (Банковский счет, с которого будет произведен платеж, наименование получателя платежа, сумма платежа, а также иные параметры, необходимые для осуществления перевода с использованием Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания). Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем платежа.

7.6. Банк не несет ответственность в случае возникновения обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка, а также возникновения каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств.

7.7. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами связи.

7.8. Банк не предоставляет услуги связи и не несет ответственность за качество связи, в том числе, в случаях, когда передача информации была невозможна, например, по вине оператора связи или третьих лиц.

7.9. Клиент вправе по письменному заявлению получать документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания.

В случае несогласия Клиента с действиями Банка, совершенными на основании Распоряжений/Электронных документов, переданных Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами ДБО, Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением претензии.

7.10. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) дней со дня получения Банком таких заявлений либо в течение 60 (шестидесяти) дней со дня получения Банком таких заявлений в случае использования Системы ОТПдирект/Устройств самообслуживания для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

При рассмотрении заявлений Клиента Банк осуществляет, в том числе, процедуру подтверждения результата проверки оспариваемого Электронного документа/Распоряжения. Такая процедура осуществляется Банком в соответствии с внутренними правилами Банка и применяемыми Банком техническими регламентами и по ее результатам на основании полученных из систем Банка данных определяется правомерность действий Банка при выполнении оспариваемого Электронного документа/Распоряжения.

7.11. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом из Договора ДБО и/или в связи с ним (в том числе, возникающие из договоров, заключаемых в соответствии с Правилами ДБО), споры, возникающие между Сторонами из поручений/распоряжений и/или в связи с поручениями/распоряжениями, данными Клиентом Банку в рамках Договора ДБО, подлежат разрешению в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленными действующим законодательством.

7.12. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору ДБО и обращения Банком в суд может быть использована процедура взыскания задолженности с Клиента в порядке выдачи судебного приказа.

## **VIII. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО**

8.1. Договор ДБО заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут Сторонами в порядке, определенном в настоящем разделе Правил ДБО.

8.2. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО, предоставив письменное заявление на расторжение Договора ДБО по форме, установленной Банком, путем личного обращения в подразделение Банка, уполномоченное на прием заявлений на расторжение договоров дистанционного банковского обслуживания физического лица. Договор ДБО расторгается в дату приема уполномоченным подразделением Банка заявления Клиента на расторжение Договора ДБО (за исключением разделов 4.7. и 6.5. Правил ДБО, составляющих условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, расторжение которого осуществляется при условии соблюдения требований, предусмотренных «Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк»).

При этом Договор ДБО может быть расторгнут Клиентом:

1) полностью (в том числе, в части разделов 4.5., 4.6., 6.3, 6.4. Правил ДБО, составляющих условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, а также в части разделов 4.7. и 6.5. Правил ДБО, составляющих условия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт (при условии соблюдения требований, предусмотренных «Правилами выпуска и обслуживания банковских карт АО «ОТП Банк»));

2) за исключением раздела/ов 4.5., 6.3 и/или 4.6., 6.4. и/или 4.7, 6.5. Правил ДБО, составляющего/их условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт. В данном случае, открытие новых банковских счетов (выпуск банковских карт) и/или счетов по вкладам в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт прекращается, а ранее открытые банковские счета и/или счета по вкладам обслуживаются Банком в порядке, установленном для непосредственного обращения Клиентов в подразделения Банка/с использованием ранее выпущенных банковских карт.

Если это не запрещено действующим законодательством Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО полностью (в том числе, в части разделов 4.5., 4.6., 4.7., 6.3., 6.4., 6.5. Правил ДБО, составляющих условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов, Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов, Договора о выпуске и обслуживании банковских карт), письменно уведомив об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения, при условии, что у Клиента нет открытых (в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт) банковских счетов и/или счетов по вкладам. В случае наличия у Клиента банковских счетов и/или счетов по вкладам, открытых в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, Договор ДБО расторгается Банком за исключением раздела/ов 4.5., 6.3 и/или 4.6., 6.4. и/или 4.7, 6.5. Правил ДБО, составляющего/их условия Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт. В данном случае, открытие новых банковских счетов (выпуск банковских карт) и/или счетов по вкладам в рамках Договора об открытии и обслуживании банковских счетов и/или Договора об открытии и обслуживании банковских вкладов и/или Договора о выпуске и обслуживании банковских карт прекращается, а ранее открытые банковские счета и/или счета по вкладам обслуживаются Банком в порядке, установленном для непосредственного обращения Клиентов в подразделения Банка/с использованием ранее выпущенных банковских карт. При этом Договор об открытии и обслуживании банковских счетов/Договор о выпуске и обслуживании банковских карт (банковский счет) может быть расторгнут (закрыт) Банком в одностороннем порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на банковском счете Клиента и операций по этому счету, при условии письменного извещения об этом Клиента. Договор об открытии и обслуживании банковских счетов/ Договор о выпуске и обслуживании банковских карт (банковский счет) расторгается (закрывается) по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого извещения, если на банковский счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Стороны также вправе расторгнуть настоящий Договор ДБО в порядке, установленном действующим законодательством.

8.3. В дату прекращения действия Договора ДБО Банк прекращает предоставление Услуг «ОТПдирект Интернет Банк», «ОТПдирект Интернет Инфо», «ОТПдирект СМС Банк», «Телебанк» и «Терминал Банк», в том числе блокирует доступ и использование Клиентом Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания.

8.4. Расторжение Договора ДБО не освобождает Сторон от выполнения ими своих обязательств, возникших до даты расторжения Договора ДБО.

## **IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк об изменении данных, указанных Клиентом в Заявлении и/или предоставленных им Банку при заключении Договора ДБО, в том числе: об изменении своих фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, паспортных данных, номера мобильного и домашнего телефона, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по

Договору ДБО. Такие сообщения должны быть сделаны Клиентом в письменном виде в течение 5 (пяти) календарных дней с момента изменений/появления обстоятельств.

9.2. Банк вправе вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись переговоров для подтверждения факта такого обращения.

9.3. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им Системы ОТПдирект/Системы Контакт-Центр Телебанк/Устройств самообслуживания для получения по Каналам доступа информации о Банковских счетах, информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), в том числе данных о денежных средствах на Банковских счетах и проведенных Операциях, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами. Клиент несет ответственность за своевременное и полное уведомление Банка в порядке, предусмотренном в Правилах ДБО, об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора ДБО. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

9.4. Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о блокировании доступа к Системе ОТПдирект и/или доступа к Банковским счетам, информации по кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Устройств самообслуживания, предоставив в Банк письменное заявление или обратившись в Банк посредством Системы Контакт-Центр Телебанк (при условии успешной Идентификации и Аутентификации).

9.5. Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о разблокировании доступа к Системе ОТПдирект и/или доступа к Банковским счетам и кредитам, выданным Клиенту Банком, и кредитам/займам, выданным Клиенту иными организациями (при условии, что между Банком и такой организацией, выдавшей Клиенту кредит/займ, заключено соответствующее соглашение, предусматривающее возможность информирования Банком Клиентов по данным кредитам/займам), посредством Устройств самообслуживания, предоставив в Банк письменное заявление.

9.6. Клиент не вправе уступать полностью или частично свои права (требования) по Договору ДБО третьим лицам. Зачет Клиентом денежных и иных обязательств Клиента перед Банком по Договору ДБО не допускается.

9.7. В случае подтверждения Клиентом либо выявления Банком обладания Клиентом одним из перечисленных ниже признаков:

- обладание статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- США является местом рождения Клиента;
- фактический адрес проживания или почтовый адрес Клиента (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США;
- одним из действующих (или единственный) телефонных номеров Клиента является телефонным номером в США;
- у Клиента есть действующие дополнительные соглашения на осуществление регулярного перевода средств на счет открытый в США;
- Клиентом была выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
- Клиент обладает адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом лица или адресом проживания,

Клиент обязан предоставить в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса:

- документы, необходимые для идентификации Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика (в том числе формы W-8/W-9, источник [www.irs.gov](http://www.irs.gov) для идентификации в качестве лица со статусом США) или опровержение данного факта;

- свое согласие на передачу информации в иностранные налоговые органы (в том числе в Федеральную налоговую службу США - Internal Revenue Service of the United States).

В случае изменения сведений, указанных Клиентом при заключении Договора ДБО, о том, что Клиент не является лицом со статусом США и не обладает ни одним из признаков, перечисленных в настоящем пункте Правил ДБО, Клиент обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

9.8. В части, не урегулированной Договором ДБО (включая Правила ДБО и Тарифы ДБО), отношения Банка и Клиента регулируются законодательством Российской Федерации. Применимым правом к Договору ДБО является право Российской Федерации.

9.9. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора ДБО, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения или расторжения Договора ДБО, а также неисполнения Клиентом обязательств по Договору ДБО.

**Порядок составления Клиентом посредством Системы ОТПдирект Распоряжений на перечисление денежных средств с Банковских счетов в пользу поставщиков услуг, иных Распоряжений на совершение Операций (в том числе в пользу физических лиц) в рамках заключенных Банком договоров об осуществлении переводов и порядок осуществления переводов по указанным Распоряжениям (далее – Порядок)**

Клиенты посредством использования Системы «ОТПдирект» имеют возможность оплачивать юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, указанным в меню Системы ОТПдирект, (далее – Поставщики услуг) реализуемые последними товары, выполняемые работы, оказываемые услуги (далее – Услуги), в том числе, оплачивать жилищно-коммунальные услуги, а также осуществлять иные переводы (в том числе в пользу физических лиц) в рамках заключенных Банком договоров об осуществлении переводов в следующем порядке.

Банк в рамках заключаемых с иными организациями, в том числе кредитными организациями, договоров об осуществлении переводов денежных средств в пользу Поставщиков услуг и(или) иных переводов денежных средств (в том числе в пользу физических лиц) предоставляет Клиентам возможность оплачивать Услуги и(или) совершать иные переводы денежных средств (в том числе в пользу физических лиц) через иные организации, в том числе кредитные организации, в пользу Поставщиков услуг, перечень которых определен в соответствующем меню Системы «ОТПдирект» по оплате Услуг, и(или) в пользу иных получателей (в том числе в пользу физических лиц).

Для оплаты Услуг и(или) осуществления иных переводов (в том числе в пользу физических лиц) в рамках заключенных Банком договоров об осуществлении переводов в соответствии с настоящим Порядком Клиент составляет Распоряжение посредством выбора в меню системы «ОТПдирект»: Банковского счета, с которого будет осуществляться перевод; кредитной организации (ООО КБ «ПЛАТИНА» или ООО НКО «Рапида»), через которую будет осуществляться перевод; Поставщика услуг (и/или наименования Услуги) и(или) указывается наименование/Ф.И.О лица, в пользу которого осуществляется перевод ; указания обязательного реквизита перевода (в качестве которого может выступать номер телефона или номер лицевого счета у Поставщика услуг, или номер абонентского договора, или любой другой идентификационный номер, позволяющий Поставщику услуг идентифицировать Клиента в своей системе учета; и(или) номер банковского счета лица, в пользу которого осуществляется перевод; далее – Обязательный реквизит) и суммы платежа/перевода, не включая сумму комиссии.

Присоединившись к Правилам ДБО и настоящему Порядку, а также составив Распоряжение в соответствии с абз.3 настоящего Порядка и направив его в Банк, Клиент настоящим соглашается и поручает перечислить денежные средства в оплату Услуги и(или) в целях совершения иного перевода (в том числе в пользу физических лиц) по следующим реквизитам:

- в случае выбора Клиентом ООО КБ «ПЛАТИНА» в качестве кредитной организации, через которую будет осуществляться перевод, денежные средства перечисляются Банком в адрес Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (ОГРН 1027739881091); корреспондентский счет Получателя - № 30101810400000000931 в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, БИК 044585931, ИНН 7705012216, для дальнейшего перечисления ООО КБ «ПЛАТИНА» денежных средств в пользу Поставщиков и(или) иного получателя;

- в случае выбора Клиентом ООО НКО «Рапида» в качестве кредитной организации, через которую будет осуществляться перевод, денежные средства перечисляются Банком в адрес Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида» (ОГРН 1037700111679); корреспондентский счет Получателя - № 30103810200000000290 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583290, ИНН 7744000775, для дальнейшего

перечисления ООО НКО «Рапида» денежных средств в пользу Поставщиков и(или) иного получателя.

Указанные в настоящем Порядке реквизиты кредитных организаций (ООО КБ «ПЛАТИНА», ООО НКО «Рапида») являются неотъемлемой частью соответствующего Распоряжения, составленного в соответствии с абз.3 настоящего Порядка.

Клиент также поручает Банку проверить корректность Обязательного реквизита и получить подтверждение о возможности осуществления перевода путем направления соответствующего запроса в организацию, в том числе кредитную организацию, с которой Банком заключен договор по осуществлению (организации) переводов. При этом, в случае если в Банк поступает ответ о некорректности Обязательного реквизита или невозможности осуществления перевода, Распоряжение на осуществление перевода не принимается (считается отозванным Клиентом) и перечисление денежных средств с Банковского счета Клиента не осуществляется.

**«Условия безопасного использования Системы ОТПдирект (ограничения  
способов и мест использования, а также случаи повышенного риска  
использования Системы ОТПдирект)»**

Соблюдение условий, содержащихся в настоящем Приложении, позволит обеспечить максимальную сохранность информации и персональных данных Клиента, а также снизит возможные риски при совершении Операций с использованием Системы ОТПдирект.

1. Ни при каких условиях не сообщайте Ваш Пароль никому, включая сотрудников Банка;
2. Проверяйте, что соединение с Системой ОТПдирект происходит в защищенном режиме SSL [httpS://direkt.otpbank.ru](http://direkt.otpbank.ru), удостоверьтесь, что сертификат SSL соединения действителен (идентификационные данные сертификаты подтверждены);
3. Прежде чем пройти авторизацию, убедитесь, что Вы находитесь на главной странице Интернет-Банка. Он всегда доступен только по адресу <https://direkt.otpbank.ru>;
4. Подтверждение Ваших финансовых операций осуществляется посредством SMS. Обязательно ознакомьтесь с информацией во входящих сообщениях, сверьте ее с проводимой операцией;
5. Помните, что Банк никогда не просит подтверждать отмену операции при помощи SMS;
6. Ни в коем случае не храните Ваш Пароль на носителях информации, включая компьютер и телефон;
7. После окончания работы в Системе ОТПдирект обязательно завершайте сеанс, используя кнопку "Выход" в правом верхнем углу экрана компьютера и правом нижнем углу экрана телефона, если речь идет о мобильном приложении.
8. При возможности не пользуйтесь Интернет-Банком в общедоступных местах, таких как интернет-кафе. При необходимости использования, смените Пароль с Вашего персонального компьютера или телефона, как только появится возможность;
9. Установите и обновляйте антивирус на Вашем компьютере, телефоне. Действие вирусных программ может быть направлено на запоминание и передачу конфиденциальной информации злоумышленникам;
10. Установите и используйте персональный брандмауэр (firewall) - это позволит предотвратить несанкционированный доступ к информации на Вашем компьютере или телефоне;
11. Используйте программное обеспечение из проверенных и надежных источников, выполняйте регулярные обновления.
12. Скачивайте и устанавливайте мобильное приложение только из официальных магазинов приложений: Google Play и AppStore. Издатель приложения должен быть указан, как OTP Bank Russia;
13. При возникновении подозрений, что Ваш Пароль стал известен посторонним, незамедлительно смените Пароль или заблокируйте доступ в Систему ОТПдирект самостоятельно или через Контакт-Центр Банка.
14. При возникновении подозрений, что кто-то посторонний имеет доступ к Вашим счетам в Системе ОТПдирект, незамедлительно заблокируйте доступ в Систему ОТПдирект самостоятельно или через Контакт-Центр Банка и примите меры по смене Логина/Псевдонима и Пароля.