

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «ЭКСПОБАНК» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНТЕРНЕТ-БАНКА «EXPO-ONLINE» И МОБИЛЬНОГО БАНКА «EXPO-MOBILE» (ДАЛЕЕ - УСЛОВИЯ)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация в Интернет-банке «EXPO-online» - процедура, в результате которой подтверждаются полномочия Клиента на получение услуг с использованием системы «EXPO-online» путем ввода Клиентом Логина и Пароля (Первичного пароля). Авторизация осуществляется при каждом обращении Клиента в систему «EXPO-online».

Активация в Интернет-банке «EXPO-online» - установка зарегистрированному Клиенту разрешения на совершение определенных действий; выполняется Ответственным сотрудником Банка.

АСП Клиента – аналог собственноручной подписи Клиента, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием Интернет-банка «EXPO-online», удостоверяющий подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты, позволяющий достоверно установить, что Электронный документ исходит от Клиента. В качестве АСП используется Разовый секретный пароль.

Аутентификация - процедура подтверждения предъявителем идентификатора того, что идентификатор действительно принадлежит ему.

Банк - Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Банковский счет – Текущий счет; Счет карты; Счет вклада

Внутрибанковский перевод - операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, по списанию денежных средств со счета Клиента и зачислению денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

Деактивация в Интернет-банке «EXPO-online» - снятие (отмена) разрешения зарегистрированному Клиенту на право совершения определенных действий в Интернет-банке «EXPO-online»

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - предоставление Банком информационных и финансовых услуг по различным каналам доступа.

Договор – договор об оказании Банком услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Интернет-банка «EXPO-online» и Мобильного Банка «EXPO-mobile». Договор включает в себя подписанное Заявление (оферту) Клиента на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания, настоящие Условия и Тарифы Банка.

Заявление (оферта) Клиента на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания – письменное волеизъявление Клиента заключить Договор.

Зарегистрированный номер – телефонный номер, указанный Клиентом в Заявлении (оферте) на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания.

Идентификатор - символьное или цифровое имя, присваиваемое Клиенту.

Идентификация - распознавание Клиента по предъявленному имени (идентификатору).

Интернет-банк «EXPO-online» - комплекс услуг позволяющий Клиенту удаленно управлять Банковским счетом посредством сети Интернет.

Клиент - физическое лицо, имеющее действующий договор Банковского счета. Под Клиентом также понимается Представитель Клиента либо потенциальный Клиент.

Код доступа – четырехзначный код, устанавливаемый Клиентом в мобильной версии, предназначен для оперативной Авторизации в мобильной версии Интернет-банка «EXPO-online»

Конверсионные операции – операции в Интернет-банке «EXPO-online» по покупке или продаже одной иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации по установленному в Банке на дату и время проведения операции Курсу валют, путем безналичного перечисления денежных средств между счетами Клиента.

Лимит в Интернет-банке «EXPO-online» - ограничения на максимальные суммы переводов или на количество операций Клиента в Интернет-банке «EXPO-online», устанавливаемые Тарифами Банка.

Логин Клиента – имя учетной записи с уникальной последовательностью символов, присваивается Клиенту при регистрации в Интернет-банке «EXPO-online». Логин используется вместе с Паролем для Авторизации Клиента в Интернет-банке «EXPO-online».

Мобильный Банк «EXPO-mobile» - комплекс услуг, позволяющий Клиенту удаленно управлять Банковским счетом посредством мобильной связи.

Мобильная версия Интернет-банка «EXPO-online» - приложение для мобильных устройств на платформах iOS и Android для удаленного управления счетом при помощи мобильного устройства; мобильная версия размещается для iOS в App Store и в Google Play для Android. Клиент может получать информацию о доступных средствах на Банковском счете, выполнять операции по Шаблону, осуществлять платежи со счета в адрес Поставщиков услуг, осуществлять переводы денежных средств с одного счета, открытого в Банке на другой счет, открытый в Банке, просматривать историю совершения операций по счету за любой период времени, направлять согласие либо отказ на направленное Банком Предложение.

Мобильное устройство – смартфоны, мобильные телефоны, планшеты и прочие устройства, на которых есть доступ в Интернет и установлено Мобильное приложение либо которые привязаны к Зарегистрированному номеру.

Обмен сообщениями в Интернет-банке «EXPO-online» - документы в свободном формате, составленные Клиентом либо Банком и направленные в Интернет-банке «EXPO-online», соответствующие аналогичному документу на бумажном носителе.

Офис обслуживания Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание физических лиц.

Официальный сайт Банка - <http://www.expo-bank.ru>.

Пароль Клиента - уникальная последовательность символов, самостоятельно созданная Клиентом и используемая для Авторизации Клиента в Интернет-банке «EXPO-online».

Перевод – операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, по списанию денежных средств со счета Клиента и зачислению денежных средств на счет получателя, открытый в Банке или другой кредитной организации.

Первичный пароль Клиента – уникальная последовательность символов, направляемая Клиенту Банком посредством СМС-сообщения на Зарегистрированный номер и используемая Клиентом в качестве Пароля при первой Авторизации в Интернет-банке «EXPO-online», либо во время повторной Авторизации в случае восстановления доступа к системе. СМС-сообщение содержит в себе временный пароль и срок его действия.

Поставщики услуг - категории предприятий и организаций, а также группа бюджетных учреждений, которые оказывают услуги населению, Прием платежей в пользу поставщиков услуг осуществляется через Федеральную систему «Город» (универсальную систему платежей за услуги). **Представитель Клиента** – физическое лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа.

Предложения - направляемые Банком персональные предложения по продуктам/услугам Банка с целью акцепта Клиента на заключение договора / подключения услуги. Согласие либо отказ Клиента от направленного предложения признается Сторонами Электронным документом и подписывается АСП Клиента.

Приложение к ЭД – электронный документ, содержащий документированную информацию, предоставленную в электронной форме и подписанную АСП Клиента, добавленный Клиентом к ЭД при его формировании.

Разовый секретный пароль - последовательность символов, используемая Клиентом для подтверждения и осуществления финансовой операции, совершаемой в Интернет-банке «EXPO-online» и имеющая определенный срок действия. Разовый секретный пароль используется для аутентификации Клиента. После использования Разовый секретный пароль становится недействительным. Каждый Разовый секретный пароль является средством удостоверения прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, в соответствии со статьей 847 ГК РФ и признается сторонами аналогом собственноручной подписи. Разовый секретный пароль может быть получен Клиентом посредством смс-сообщения или посредством PUSH-сообщения.

Распоряжение - поручение Клиента на проведение операции по счету, содержащее банковские реквизиты получателя платежа, сумму платежа и другие сведения, позволяющие однозначно идентифицировать получателя финансовых средств.

Регистрация в Интернет-банке «EXPO-online» - занесение Ответственным сотрудником Банка сведений о Клиенте в Интернет-банке «EXPO-online», **Руководство пользователя** – инструкция пользователя Интернет-банком «EXPO-online», размещаемая на официальном сайте Банка, с целью оказания помощи Клиенту в использовании Интернет-банка «EXPO-online».

СМС-информирование - отчет о движении денежных средств по Банковским счетам Клиента, по операциям с использованием банковских карт Клиента в виде СМС-сообщений, а также СМС-рассылка (информационные и рекламные сообщения от Банка к Клиенту в виде СМС-сообщений).

СМС-запросы – услуга, позволяющая осуществлять запросы остатка и выписки по банковскому счету с помощью СМС-сообщений

СМС-платежи - услуга, позволяющая осуществлять платежи с банковского счета в адрес Поставщиков услуг с помощью СМС-сообщений

Сообщение Клиента - документ в свободном формате, составленный в Интернет-банке «EXPO-online», соответствующий аналогичному документу на бумажном носителе.

Стороны - Банк и Клиент.

Тарифы Банка - Тарифы ООО «Экспобанк» по обслуживанию физических лиц в Интернет-банке «EXPO-online», в Мобильном Банке «EXPO-mobile», являются частью Договора и размещаются на официальном сайте Банка.

Шаблон (Операция по шаблону) - это зафиксированный и сохраненный клиентом электронный документ в Интернет-банке «EXPO-online», содержащий все необходимые компоненты для осуществления операции (платежа). Шаблоны операций применяются для повторного создания операции с сохраненными данными.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, предоставленная в электронной форме и подписанная АСП Клиента, включая, но не ограничиваясь: заявление Клиента о переводе денежных средств с Банковского счета Клиента, об открытии Банковского счета (при наличии технической возможности),

уведомление об изменении/отсутствии изменений ранее представленных идентификационных сведений в рамках проведения Банком мероприятий направленных на идентификацию и ежегодное обновление сведений о своих клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, иные заявления Клиента, в том числе на получение либо отказ от получения банковской услуги. Клиент признает, что ЭД (в том числе приложения к ЭД, если таковые имеются), сформированный и переданный в соответствии с настоящими Условиями, имеет равную юридическую силу и влечет такие же правовые последствия, что и документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента.

PUSH-СООБЩЕНИЕ – сообщение, используемое для передачи информации на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging).

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок использования Интернет-банка «EXPO-online» и Мобильного банка «EXPO-mobile» при Дистанционном банковском обслуживании физических лиц, и определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

2.2. Заключение Договора на обслуживание в Интернет-Банке «EXPO-online» и Мобильном Банке «EXPO-mobile» осуществляется Клиентом путем присоединения к данным Условиям путем подписания Заявления (оферты) на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания в Офисе обслуживания Банка.

2.3. Банк для ознакомления с действующей редакцией настоящих Условий размещает Условия путем опубликования информации на Официальном сайте Банка и/или в Офисах обслуживания Банка и иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.4. Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях во исполнение настоящих Условий, составляются в соответствии с требованиями Банка и подписываются собственноручной подписью Клиента.

2.5. Все операции, связанные с распоряжением денежными средствами по Банковскому счету, проводимые Клиентом через Интернет-банк «EXPO-online», осуществляются на основании формируемых электронных документов и подтверждаются Разовым секретным паролем.

2.6. Сведения, полученные в соответствии с действующим законодательством в целях идентификации лиц, находящихся на обслуживании в Банке, должны быть действительны и актуальны, в связи с чем Клиент обязан в случае изменения его данных (ФИО, место жительства, иные персональные данные) письменно сообщить Банку об их изменении и предоставить новые документы (при необходимости) в течение 5 (пяти) календарных дней после их изменения.

2.7. Клиент соглашается с тем, что Пароль Клиента и Разовый секретный пароль являются аналогом собственноручной подписи, Электронные документы, подтвержденные Паролем Клиента и/или Разовым секретным паролем, признаются Сторонами равнозначными документами на бумажном носителе.

2.8. В рамках настоящего Договора Клиенту предоставляются услуги при нал и приостановлений по Банковским счетам Клиента в соответствии с действующим законодательством.

3. ДОСТУП И СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ «EXPO-ONLINE»

3.1. Для работы в Интернет-банке «EXPO-online» Клиенту потребуется:

- Устройство - персональный компьютер (ноутбук, планшет), мобильный телефон с доступом в Интернет и одним из интернет-браузеров, например: Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Safari.
- Определить перечень устройств, с использованием которых будет осуществляться доступ к «Интернет-банку «EXPO-online» с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов этих устройств (IP-адрес устройства).
- Мобильный телефон для получения СМС-сообщений с Разовыми секретными паролями, на номер указанный и зарегистрированный Банком на основании Заявления (оферты) Клиента на подключение к сервисам ДБО.

3.2. Регистрация клиента в Интернет-Банке «EXPO-online» возможна с помощью сотрудника Банка в Офисах обслуживания Банка

3.3. Доступ Клиента в Интернет-банк «EXPO-online» осуществляется через официальный сайт Банка.

3.4. Первичный вход в Интернет-Банк «EXPO-online» или Активация Клиента

Первичный вход в Интернет-Банке «EXPO-online» через сеть Интернет осуществляется Клиентом на странице Официального сайта Банка, путем ввода Логина и Первичного пароля в строки «Логин» и «Пароль» соответственно. В целях безопасности при первом входе необходимо сменить Первичный пароль на постоянный, при этом Первичный пароль аннулируется.

3.5. Стоимость услуг Банка, связанных с совершением операций в Интернет-банке «EXPO-online», указана в Тарифах Банка, размещенных на Официальном сайте Банка и в Офисах обслуживания Банка.

3.6. Интернет-банк «EXPO-online» позволяет Клиентам:

- получать информацию о состоянии счетов,
- совершать операции по переводу денежных средств,

- совершать операции по открытию/закрытию Банковских счетов, получать уведомления от Банка в порядке, установленном настоящими условиями, а также пользоваться иными услугами Банка (при наличии технической возможности). Порядок работы в Интернет-банке «EXPO-online» описан в Руководстве пользователя.
- 3.7. Все расходные операции, совершаемые Клиентом по его счетам посредством Интернет-банка «EXPO-online» являются безналичными расчетами и совершаются:
- 3.7.1. В пределах Лимита, установленного Тарифами Банка;
- 3.7.2. В пределах доступных Клиенту денежных средств на Банковском счете Клиента достаточных для совершения операций и взимания Банком платы с Тарифами на момент исполнения ЭД;
- 3.7.3. На основании ЭД, составленного Клиентом по установленной Банком форме.
- 3.7.4. В пределах максимального размера кредитных средств, установленного кредитным договором.
- 3.8. Внутрибанковский перевод исполняется в день отправки ЭД в Банк.
- 3.9. Перевод в другую кредитную организацию исполняется в день отправки ЭД в Банк, если он поступил в установленное операционное время:
- переводы в рублях РФ с 9-00 до 17-00 часов по рабочим дням по московскому времени.
 - переводы в иностранной валюте с 9-00 до 15-00 часов по рабочим дням по московскому времени.
- Документы, принятые Банком по окончании операционного времени, исполняются на следующий рабочий день Банка.
- 3.10. Списание денежных средств в счет оплаты услуг по Федеральной системе «Город» исполняется Банком мгновенно, время зачисления денежных средств Поставщику услуг определяется его договорными отношениями с Федеральной системой «Город».
- 3.11. Конверсионные операции осуществляются по курсу Банка, установленному на дату и время проведения конверсии (текущий курс). При проведении конверсионных операций на сумму от 10 000 условных единиц иностранной валюты возможно установление индивидуального курса на проведение конверсионных операций. Установление индивидуального курса осуществляется по предварительному письменному согласованию с уполномоченным лицом Банка на основании соответствующего обращения Клиента. Время принятия документов на проведение конверсионных операций:
- по текущему курсу Банка – круглосуточно;
 - по индивидуальному курсу – с 9-00 до 15-00 по московскому времени.
- Проведение конверсионных операций по текущему курсу осуществляется в режиме реального времени автоматически, по индивидуальному курсу - с 9-00 до 15-00 по московскому времени.
- В случае, если текущий курс Банка, предложенный Клиенту на момент формирования конверсионной операции, будет изменен Банком к моменту исполнения операции Банком, конверсионная операция не будет принята Банком к исполнению. В этом случае Клиент имеет право совершить новую конверсионную операцию по текущему курсу.
- 3.12. О приеме и исполнении ЭД Банк информирует Клиента путем размещения информации в Интернет-банке «EXPO-online». Клиент должен ежедневно самостоятельно проверять исполнение каждого ЭД, в т.ч. ЭД о совершении расходных операций по Банковскому счету.
- 3.13. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭД Клиента, составленного с ошибками и несоответствием в установленной Банке форме, а также в случае возвращения получателем платежа денежных средств Клиенту.
- 3.14. Услуги в рамках Мобильной версии Интернет-банка «EXPO-online» доступны Клиентам Банка, ранее зарегистрированным в Интернет-банке «EXPO-online» и имеющим техническую возможность для использования Мобильной версии Интернет-банка «EXPO-online».
- 3.15. Подключение к Мобильной версии Интернет-банка «EXPO-online» осуществляется Клиентом самостоятельно посредством скачивания и установки Мобильной версии (для iOS в App Store и в Google Play для Android), ее запуска на своем Мобильном устройстве. Банк не контролирует, не проверяет, не дает одобрения и не несет какой-либо ответственности за иные приложения, добавляемые Клиентом на свое мобильное устройство.
- 3.16. Интернет-банк «EXPO-online»/ Мобильная версия Интернет-банка «EXPO-online» позволяет Клиентам соглашаться или отказываться от Предложений Банка, в случае получения согласия Клиента на заключение договора продукта или подключение услуги, оформление продукта или услуги осуществляется в принятом в Банке порядке.
- 3.17. Интернет-банк «EXPO-online» позволяет Клиентам направлять/ принимать документы свободного формата. Документы свободного формата признаются сторонами электронными документами, подписанными АСП Клиента.
- 3.18. Распоряжения Клиента на проведение операций подтверждается введением Разового секретного пароля и признается Сторонами документом, подписанном АСП Клиента.

4. ДОСТУП И СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В МОБИЛЬНОМ БАНКЕ «EXPO-MOBILE»

- 4.1. В состав услуг Мобильного Банка «EXPO-mobile» входят:
- 4.1.1. СМС-информирование;
 - 4.1.2. СМС-платежи;
 - 4.1.3. СМС-запросы.

Подключение всех услуг одновременно не является обязательным требованием к подключению Мобильного Банка ЕХРО-mobile», достаточно наличия хотя бы одной из перечисленных в пунктах 4.1.1.-4.1.3. услуг.

4.2. Банк предоставляет Мобильный Банк «ЕХРО-mobile» при наличии действующего Банковского счета Клиента.

4.3. В рамках услуги СМС-информирование Клиент получает сведения о проводимых операциях по Банковскому счету/ платежной карте Клиента на Зарегистрированный номер.

4.3.1. Подключение Клиента к СМС-информированию осуществляется на основании Заявления (оферты) Клиента на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания.

4.3.2. В рамках использования СМС-информирования Клиент дает свое согласие на получение на Зарегистрированный номер иных сообщений информационного характера об услугах Банка.

4.3.3. Стоимость предоставления услуги СМС-информирования указана в Тарифах Банка, размещенных на Официальном сайте Банка и в офисах обслуживания Банка.

4.3.4. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, изменить текст сообщений, высылаемых Клиенту посредством СМС-информирования, а также полностью прекратить, приостановить работу услуги СМС-информирования с предварительным уведомлением или без предварительного уведомления Клиента.

4.3.5. Неполучение Клиентом/ ненаправление Банком сообщения не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, установленной соответствующими договорами, заключенными Клиентом и Банком.

4.3.6. Клиент может отключить СМС-информирование, предоставив в офис обслуживания Банка заполненное заявление на отключение по форме Банка. Отключение СМС-информирования осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.

4.3.7 при открытии нового счета клиент должен уведомить сотрудника Банка о необходимости/отсутствии необходимости в подключении счета к услуге.

4.4. В рамках услуги СМС-платежи Клиент может осуществлять платежи с помощью СМС-сообщений.

4.4.1. Подключение Клиента к услуге СМС-платежи осуществляется на основании Заявления (оферты) Клиента на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания.

4.4.2. Для проведения платежа Клиенту необходимо с Зарегистрированного номера отправить СМС-сообщение на номер 6470 в форматах, предложенных Банком. В случаях успешного проведения операции Клиенту отправляется СМС-сообщение, содержащее дату, время, сумму и другие параметры операции.

4.4.3. Стоимость предоставления услуги СМС-платежи указана в Тарифах Банка, размещенных на Официальном сайте Банка и в офисах обслуживания Банка.

4.4.4. Клиент может отключить СМС-платежи, предоставив в офис обслуживания Банка заполненное заявление на отключение по форме Банка. Отключение услуги СМС-платежи осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.

4.4.5. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, изменить текст сообщений, высылаемых Клиенту посредством услуги СМС-платежи, а также полностью прекратить, приостановить работу услуги СМС-платежи с предварительным уведомлением или без предварительного уведомления Клиента.

4.5. В рамках услуги СМС-запросы Клиент может делать запросы информации с помощью СМС-сообщений

4.5.1. Подключение Клиента к услуге СМС-запросы осуществляется на основании Заявления (оферты) Клиента на подключение к сервисам Дистанционного банковского обслуживания.

4.5.2. Для получения информации о балансе карты/ счета, получения выписки с 5 последними операциями, Клиенту необходимо с Зарегистрированного номера отправить СМС-сообщение на номер 6470 в форматах, предложенных Банком.

4.5.3. Стоимость предоставления услуги СМС-запросы указана в Тарифах Банка, размещенных на Официальном сайте Банка и в офисах обслуживания Банка.

4.5.4. Клиент может отключить СМС-запросы, предоставив в офис обслуживания Банка заполненное заявление на отключение по форме Банка. Отключение услуги СМС-платежи осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.

4.5.5. Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, изменить текст сообщений, высылаемых Клиенту посредством услуги СМС-запросы, а также полностью прекратить, приостановить работу услуги СМС-запросы с предварительным уведомлением или без предварительного уведомления Клиента.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в исполнении ЭД в случаях:

- выявления признаков нарушения безопасности при использовании сервисов ДБО, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки для Банка либо Клиента;

- наличия угрозы несанкционированного доступа к Интернет-банку «EXPO-online», Мобильному Банку «EXPO-mobile» со стороны третьих лиц, о чем Банк информирует Клиента любым доступным способом;
- при наличии у Банка подозрений о попытках несанкционированного доступа к Интернет-банку «EXPO-online», Мобильному Банку «EXPO-mobile» от имени Клиента;
- непредставления Клиентом достоверной информации для связи с Клиентом, а в случае ее изменения, непредставления обновленной информации;
- если на Счете Клиента отсутствует доступный остаток денежных средств, достаточный для осуществления данной операции и оплаты комиссионного вознаграждения Банку за осуществление операции;
- если сумма операции превышает установленный лимит;
- при обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Клиентом в ЭД;
- если Банком получена информация о недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом настоящих Условий;
- если операция, оформленная ЭД, связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
- выявления признаков нарушения Клиентом законодательных и нормативных документов Российской Федерации;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при наличии оснований для приостановления операций или отказа от выполнения операций по поручению Клиента, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случае выявления сомнительной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом Банк предлагает Клиенту представлять надлежащим образом оформленный расчетный документ на бумажном носителе.
- в случае непредставления Клиентом информации и документов, запрашиваемых Банком в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части проведения Банком мероприятий по идентификации и обновлению сведений о Клиенте, его представителе, бенефициарном владельце и выгодоприобретателях.
- в случае поступления в Банк сведений о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

5.2.2. Подписывая Договор Клиент предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета, а также любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, в т.ч. со счетов, открытых для совершения операций с использованием банковских карт (специальных карточных счетов) без его дополнительного распоряжения денежных средств на основании инкассовых поручений/платежных требований/банковских ордеров, выставляемых Банком к Счету/иным счетам по обязательствам Клиента, вытекающим из настоящего Договора, в том числе по погашению задолженности Клиента перед Банком (включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, пени и неустойки, издержки, связанные со взысканием задолженности с Клиента, иные расходы в связи с обслуживанием Клиента с помощью сервисов ДБО, комиссионные вознаграждения, выплачиваемые Банком третьим сторонам за проведение платежей или совершение иных действий), со дня возникновения задолженности (независимо от наличия просрочки). Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора,

5.2.3. Банк вправе в течение всего срока действия Договора в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Условия ДБО и/или Тарифы Банка.

5.2.4. Отказывать без объяснения причин в предоставлении возможности использования сервисов ДБО, в том числе в случае нарушения Клиентом Договора.

5.2.5. Осуществлять обработку персональных данных Клиента, а так же привлекать для обработки персональных данных Клиента третьих лиц с целью исполнения Договора в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Предоставить Клиенту доступ к сервисам ДБО в порядке, определенном настоящими Условиями;

5.3.2. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации об исполненных ЭД;

5.3.3. Исполнять ЭД Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и действующим законодательством РФ;

5.3.4. Принять все разумные меры для предотвращения несанкционированного/неправомерного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом сервисов ДБО. Любая конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

5.3.5. Приостановить (ограничить доступ) к системе Интернет-банк «EXPO-online» и/или Мобильный Банк «EXPO-mobile» в случае поступления в Банк уведомления Клиента об утрате и/или использовании без согласия Клиента Логина и/или Пароля для входа в Интернет-банк «EXPO-online» и/или Мобильный Банк «EXPO-mobile».

5.3.6. Уведомлять Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Условия ДБО и/или Тарифы путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка, на информационных стендах в офисах обслуживания Банка, а также другими способами по выбору Банка, не позднее (пяти) календарных дней до даты введения в действие таких изменений;

5.3.7. Принимать все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении средств подтверждения до передачи их Клиенту.

5.3.8. Уведомлять Клиента об операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «EXPO-online» в следующем порядке:

5.3.8.1. В случае наличия у Клиента подключенного сервиса «СМС-информирование» – посредством направления СМС-сообщения с информацией об операциях с использованием Карты/ об операциях по Банковскому счету, к которой подключен сервис. При этом с момента направления Банком соответствующего СМС-сообщения обязанность Банка считается исполненной, а уведомление Банка считается полученным Клиентом;

5.3.8.2. В случае наличия у Клиента подключенного сервиса Интернет-Банк «EXPO-online» – путем размещения в Интернет-Банке «EXPO-online» выписки об операциях по Банковскому счету либо посредством направления СМС-сообщения с информацией об операциях по Банковскому счету при условии подключения данного сервиса. При этом с момента размещения Банком соответствующей выписки либо с момента направления Банком соответствующего СМС-сообщения обязанность Банка считается исполненной, а уведомление Банка считается полученным Клиентом;

5.3.8.3. В случае отсутствия у Клиента подключенных сервисов Интернет-Банк «EXPO-online» и услуги «СМС-информирование»:

- путем предоставления Выписок на бумажных носителях в подразделениях Банка. При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком выписки, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда выписка должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 5.6.9. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки, сформированной Банком в порядке, установленном настоящими Условиями;

- путем предоставления информации через банкоматы Банка об операциях в Интернет-Банке «EXPO-online» с использованием Карты. При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком информации о совершенной операции в Интернет-Банке «EXPO-online» с использованием Карты, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда информация должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 5.6.9. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не обратился в банкоматы Банка. Информация через банкоматы предоставляется не более чем о 5 (Пяти) последних операциях в Интернет-Банке «EXPO-online» с использованием Карты;

- путем предоставления устной информации по телефону 8-800-500-0770 (в рабочее время подразделений Банка) после идентификации по Кодовому слову (код составленный и используемый Клиентом по соглашению с Банком для подтверждения согласия Клиента на совершение любых юридически значимых действий) об операциях по Банковскому счету. При этом обязанность Банка считается исполненной с момента формирования Банком выписки, согласно которой будет предоставляться указанная информация, а уведомление Банка считается полученным Клиентом с момента, когда выписка должна была быть получена Клиентом в соответствии с п. 5.6.9. настоящих Условий, несмотря на то, что Клиент не обратился в Контакт-Центр Банка в порядке, установленном настоящими Условиями. Информация по телефону 8-800-500-0770 предоставляется об операциях, совершенных в течение 3 (Трех) последних дней.

Банк уведомляет Клиента, а Клиент осознает, что способы направления информации содержат риск доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента.

5.4. Банк не несет ответственности:

5.4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение распоряжений Клиента, если это явилось следствием неисправности линии связи, не позволяющей уверенно и качественно принимать Банком сообщения Клиента.

5.4.2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение распоряжений Клиента, если это явилось следствием невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств третьими сторонами, принимающими участие в выполнении распоряжений Клиента, включая, но, не ограничиваясь внешними платежными системами, а также банками-получателями платежа.

5.4.3. За возможные искажения, ошибки, опечатки в платежных поручениях и иных сообщениях Клиента, а также за списание средств со счета Клиента на основании дважды переданных идентичных платежных поручений в течение одного рабочего дня, если такие платежные поручения отправлены под Логинем Клиента и заверены Разовым секретным паролем Клиента.

5.4.4. За убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования программного обеспечения или аналога собственноручной подписи Клиента, если это стало возможным вследствие небрежности, умысла Клиента или необеспечения/ненадлежащего обеспечения конфиденциальности Логина и/или Пароля в Интернет-банк «EXPO-online», а также вследствие разглашения/передачи Логина и/или Пароля в Интернет-банк «EXPO-online» третьим лицам.

5.4.5. За последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

5.4.6. За финансовые потери Клиента, понесенные им в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением требований по защите Мобильных устройств, персональных компьютеров и прочих устройств от вредоносных программ.

5.5. Клиент вправе:

5.5.1. Пользоваться сервисами ДБО в соответствии с настоящими Условиями;

5.5.2. Осуществлять операции посредством сервисов ДБО, за исключением переводов и платежей, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практикой;

5.5.3. Отказаться от использования сервисов ДБО;

5.5.4. Оформить письменную претензию в случае несогласия со списанием суммы операции, проведенной с использованием сервисов ДБО.

5.6. Клиент обязуется:

5.6.1. Предоставить по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения, раскрывающие экономический смысл проводимых операций;

5.6.2. Не раскрывать третьим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к сервисам ДБО, а также немедленно уведомить Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации;

5.6.3. Незамедлительно уведомить Банк об утрате и/или использовании без согласия Клиента Логина и/или Пароля в Интернет-банк «EXPO-online», и/или Мобильный Банк «EXPO-mobile».

5.6.4. Предоставить в Банк контактный номер мобильного телефона, адрес электронной почты и незамедлительно информировать Банк в случае их смены. За действия, совершенные с указанного Клиентом в соответствующем заявлении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, включая предоставление Банком платных/бесплатных дополнительных услуг, Клиент несет полную ответственность;

5.6.5. Письменно информировать Банк обо всех изменениях в личных данных, в том числе номере мобильного телефона, адресе электронной почты, содержащихся в поданном им соответствующем заявлении, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты их изменения. В случае непредоставления Клиентом сведений об изменениях данных, указанных выше, Банк не несет ответственности за риски негативных последствий, повлекшие возникновение убытков Клиента;

5.6.6. Обеспечить конфиденциальность своего Пароля в Интернет-банк «EXPO-online», никому его не передавать. Обеспечить смену Первичного пароля в сроки его действия, указанные в СМС-сообщении, направленном Банком на зарегистрированный номер Клиента.

5.6.7. Не использовать Банковский счет для проведения Операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

5.6.8. Самостоятельно отслеживать поступление от Банка уведомлений об операциях по Банковскому счету в целях контроля за проведенными операциями.

5.6.9. Регулярно обращаться на официальный сайт Банка и знакомиться с актуальными версиями Условий ДБО и Тарифов Банка.

5.6.10. Не реже одного раза в сутки любым доступным Клиенту способом знакомиться с уведомлениями Банка об операциях с использованием Карты, а также об операциях в Интернет-Банке «EXPO-online» (в том числе, знакомиться с выписками).

5.6.11. Изменить Пароль в Интернет-банк «EXPO-online» по требованию Банка.

5.7. Клиент несет ответственность:

5.7.1. Клиент несет ответственность за правильность составления ЭД.

5.7.2. Клиент несет ответственность за конфиденциальность и сохранность данных (Логина, Временного пароля, Пароля, Разового Секретного Пароля).

5.7.3. Клиент несет ответственность за все операции по его Банковским счетам, совершенные с использованием авторизационных данных Клиента, в том числе третьими лицами, до момента обращения в Банк с целью приостановления/прекращения его доступа к Интернет-банку «EXPO-online».

5.7.4. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным им лицом, при условии, что это стало возможно не по вине Банка.

5.7.5. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящих Условий, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.

6.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с регистрацией и исполнением Банком Распоряжений, Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии.

6.3. Банк в течение 7 календарных дней рассматривает заявление Клиента и удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии.

6.4. Все споры, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, если они не были разрешены путем переговоров, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Предоставление сервисов ДБО - Бессрочно.

7.2. В случае закрытия всех Банковских счетов в Банке Договор ДБО прекращается, при этом какое-либо волеизъявление Сторон о прекращении или расторжении Договора не требуется.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора ДБО/ сервисов ДБО путем:

7.2.1. Предоставления в Банк заявления Клиента, оформленного по форме Банка.

7.2.2. Предоставления в Банк заявления Клиента, направленного путем заполнения формы на официальном сайте банка

7.3. Договор ДБО/сервисов ДБО расторгается/ прекращается на следующий день после получения заявления об отказе от предоставления сервисов ДБО.

7.4. Банк вправе приостановить обслуживание Клиента при наличии просроченной задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком до устранения указанного обстоятельства. Возобновление обслуживания, приостановленного по другим основаниям, осуществляется Банком по требованию Клиента, оформленного письменно в Офисе обслуживания Банка. Обслуживание может быть возобновлено Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения требования Клиента.

7.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке также в случае неоднократного направления Клиентом распоряжений на осуществление операций, которые могут быть признаны сомнительными (необычными сделками) в понимании нормативных актов Банка России.

7.6. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке также в случае если Клиент не пользуется сервисами ДБО и/или в случае отсутствия операций, осуществляемых с использованием сервисов ДБО в течение 6 месяцев.

7.7. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ

8.1. При необходимости внести изменения в настоящие УСЛОВИЯ, Тарифы Банк не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты изменения уведомляет Клиента в соответствии с порядком, установленным п. 2.3. настоящих Условий, если иной срок для уведомления не установлен законом или иным нормативным правовым актом. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно указанных изменений с даты размещения изменений, они считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным. Получение Банком возражений Клиента рассматривается Сторонами как Заявление Клиента о расторжении Договора.

8.2. Банк рекомендует Клиенту регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п.2.3 Условий в порядке, установленном настоящими Условиями.

8.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условий, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

8.4. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

9.ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящие Условия применяются к Клиентам, ранее заключившим Договор дистанционного банковского обслуживания на ранее действовавших в Банке условиях.

8 800 500 07 70

ООО «Экспобанк»

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

www.expobank.ru