

# Общие условия выпуска и обслуживания карт ИКЕА

**Дата вступления в силу первой версии /**

**Effective Date of original version**

31.07.2020

**Утверждено / Approved by**

Председателем Правления / Chairman  
of the Management Board

02.03.2022

**Версия / Version**

2.0

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ....	8
3. СЧЕТ И КАРТА.....	14
4. КРЕДИТ .....	17
5. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	19
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	21
Приложение 1 к Общим условиям выпуска и обслуживания карт ИКЕА. ....	25
СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ ..	25
Приложение 2 к Общим условиям выпуска и обслуживания карт ИКЕА. ....	27
КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ ..	27
Приложение 3 к Общим условиям выпуска и обслуживания карт ИКЕА. ....	28
ПАМЯТКА КЛИЕНТУ «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ» .....	28

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Авторизация** – разрешение Банка на осуществление операции с использованием Карты или её реквизитов.

**1.2. Аутентификация** – процедура подтверждения правомочности Клиента при обращении в Банк через Каналы дистанционного банковского обслуживания путем соотнесения предъявленных Клиентом сведений с имеющимися в Банке.

**1.3. Банк** – ООО «Икано Банк»; место нахождения: 141400, Московская область, город Химки, улица Ленинградская, владение 39, строение 6; базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3519 от 28 ноября 2018 года, выданная Банком России.

**1.4. Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия клиента – физического лица, в том числе имеет возможность определять принимаемые клиентом решения. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**1.5. Блокировка Карты** – приостановление возможности совершения операций с Картой

- на основании полученного от Клиента уведомления;
- либо по инициативе Банка в случае проведения по Карте сомнительной или подозрительной Расходной операции;
- либо по инициативе Банка, в случае если Банк располагает информацией, что паспорт Клиента числится в списке недействительных паспортов, размещенный ГУВМ МВД в сети «Интернет»;
- а также в иных случаях, в том числе в случае нарушения Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Договором.

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

**1.7. Выписка** – документ, включающий информацию обо всех операциях по Счету Клиента, совершенных в течение Расчетного периода, об Обязательном платеже, о Дате платежа и его сумме. Выписка предоставляется по Банковской карте IKEA Family.

**1.8. Дата платежа** – дата, не позднее которой Клиент обязан погасить Обязательный платеж.

**1.9. Дата формирования Выписки** – дата, являющаяся последним днем Расчетного периода.

**1.10. Договор** – настоящий Договор о выпуске и использовании Карты, заключенный между Банком и Клиентом согласно п. 2 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**1.11. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – удалённое взаимодействие Банка и Клиента при исполнении Договора посредством Каналов ДБО.

**1.12. Ежемесячный платеж (применяется только по Карте IKEA Кредит)** - платеж, состоящий из Основного долга, а также начисленных Процентов, формируется равными частями (кроме последнего платежа), исходя из количества периодов, установленных в Тарифе, а также включающий в себя плату за услугу по организации страхования.

- 1.13. Заключительное требование** – требование Банка к Клиенту о возврате Общей задолженности, рассчитанное на дату составления требования.
- 1.14. Заявитель** – гражданин Российской Федерации, желающий получить Карту.
- 1.15. Заявление о предоставлении банковской Карты (Заявление)** – документ, подписанный Клиентом и переданный в Банк, содержащий Клиентские данные, а также волеизъявление Клиента, направленное на:
- выпуск Карты;
  - открытие Счетов на имя Клиента;
  - установление Банком Кредитного лимита;
  - получение иных дополнительных Банковских услуг;
  - заключение с Банком соглашения об использовании аналога собственноручной подписи, а также иные сведения, заверения и согласия Клиента.
- 1.16. Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
- 1.17. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (Индивидуальные Условия)** – оформленный в соответствии с законодательством Российской Федерации документ, содержащий индивидуальные условия Кредита, который по результатам рассмотрения Заявления выдается Банком Клиенту.
- 1.18. Интерактивное Голосовое Меню (IVR)** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту его Аутентификации возможность получения ограниченного ряда услуг посредством обращения Клиента по телефону в Центр клиентской поддержки в автоматическом режиме без участия оператора, фиксирующий обращения Клиента в Банк с определенными, юридически обязывающими Клиента и Банк заявлениями.
- 1.19. Интернет-банк** – используемая Клиентом автоматизированная система, обеспечивающая Клиенту возможность дистанционно пользоваться услугами Банка через сайт Банка в сети Интернет по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru) при условии прохождения Клиентом процедуры Аутентификации.
- 1.20. Информация о платежах** – документ, содержащий сведения о размере платежей Клиента по Карте ИКЕА Кредит. Направляется посредством СМС-сообщения либо на электронную почту Клиента, предоставившего корректный адрес электронной почты.
- 1.21. Каналы Дистанционного банковского обслуживания (Каналы ДБО)** – Интернет-банк, Мобильный Банк, Центр клиентской поддержки (ЦКП).
- 1.22. Карта** – Расчетная (дебетовая) карта с разрешенным овердрафтом, выпускаемая Банком Клиенту в соответствии с Договором.
- 1.23. Карта ИКЕА Кредит (IKEA Credit Card)** – Карта с невозобновляемым Кредитным лимитом для целевых покупок в магазине ИКЕА, к которой не применяются условия о Рассрочке.
- 1.24. Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**1.25. Банковская карта IKEA Family (Banking card IKEA Family)** – Карта с возобновляемым Кредитным лимитом, держатель которой становится участником Программы лояльности IKEA Family.

**1.26. Код верификации Карты (CVC2)** – контрольное значение, состоящее из трех цифр, которые нанесены на обратную сторону Карты в правой части специальной полосы для подписи.

**1.27. Кодовое слово** – последовательность букв на кириллице длиной не более 15 символов, которая может быть использована для Аутентификации Клиента. При согласии Клиента Кодовое слово может быть сгенерировано Банком. Кодовое слово указывается Клиентом или генерируется Банком в Заявлении и хранится в базе данных Банка.

**1.28. Кредит** – кредит в форме разрешенного овердрафта для совершения Клиентом Расходных операций, предоставляемый Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на его Счете денежных средств.

**1.29. Кредитный лимит** – лимит овердрафта, в пределах которого Клиенту может быть предоставлен Кредит с учетом предварительной оценки платежеспособности Клиента. Кредитный лимит устанавливается Банком на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении, и может быть изменен в порядке, предусмотренном Договором.

**1.30. Льготный период кредитования, Льготный период** – период с даты предоставления Кредита до ближайшей Даты платежа включительно, в течение которого в соответствии с Договором проценты за пользование Кредитом не начисляются при соблюдении условий, предусмотренных Договором, если это предусмотрено Тарифом.

**1.31. Минимальный платеж** – платеж, состоящий из части Основного долга, а также начисленных процентов. Порядок определения размера Минимального платежа указывается в Тарифе.

**1.32. Мобильный банк** – используемая Клиентом автоматизированная система, обеспечивающая Клиенту возможность дистанционно пользоваться услугами Банка через мобильное приложение при условии прохождения Клиентом процедуры Аутентификации.

**1.33. Налоговый резидент иностранного государства** – физическое лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым, а также физическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов – CRS.<sup>1</sup> Каждое государство устанавливает правила признания лица налогоплательщиком в этом государстве.

**1.34. Номер телефона Клиента** – номер мобильного телефона, обслуживаемый российским оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом при заключении Договора или при обращении в Центр клиентской поддержки.

**1.35. Общие условия** – настоящие Общие условия выпуска и обслуживания карт ИКЕА, определяющие:

- условия открытия и обслуживания Счета,
- порядок выпуска и обслуживания Карты,

---

<sup>1</sup> CRS (Common Reporting Standard) — Единый Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития). Подробнее о налоговом резидентстве можно узнать по ссылке: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

- порядок кредитования Клиента,
- иные условия Договора.

**1.36. Общая задолженность** – сумма всех денежных обязательств Клиента по настоящему Договору с наступившим и не наступившим сроком исполнения, рассчитанная на конкретную дату.

**1.37. Обязательный платеж** – сумма обязательств Клиента перед Банком на Дату Выписки, включающая:

- Минимальный платеж, а также, если применимо,
- Платеж по Рассрочке,
- плату за услугу по организации страхования,
- штрафы,
- Просроченную задолженность,
- Технический овердрафт и штрафы, связанные с его возникновением.

**1.38. Операция с использованием Карты (Операция)** – операция, совершенная Клиентом с использованием Карты или ее реквизитов.

**1.39. Основной долг** – сумма непогашенного Клиентом Кредита.

**1.40. Офис продаж** – точка продаж Банка, где осуществляется консультирование клиентов Банка, производится сбор документов, необходимых для принятия Банком решения о предоставлении Кредита, подписание Заявления, и оформление иных документов, необходимых для заключения Договора и выдача Карты.

**1.41. Период Рассрочки** – срок кредита, предоставленного Банком Клиенту в Рассрочку.

**1.42. ПИН-код, ПИН** – Персональный Идентификационный Номер (Личный секретный код), четырехзначное число, которое используется в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) Клиента и в сочетании с данными Карты идентифицирует его при совершении операций с Картой.

**1.43. Платежный период** – период, следующий за Расчетным периодом, в течение которого Клиент должен погасить Обязательный платеж. Окончанием Платежного периода является Дата платежа. Платежный период не применяется к Карте ИКЕА Кредит.

**1.44. Платеж по Рассрочке** – сумма денежных средств, которая должна быть направлена Клиентом в течение Платежного периода на погашение Кредита в Рассрочку.

**1.45. Правила по ПОД/ФТ** - правила внутреннего контроля ООО "Икано Банк" в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ), нормативных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

**1.46. Просроченная задолженность** – неоплаченная в установленный настоящими Общими условиями срок сумма Минимального платежа или Ежемесячного платежа, штрафов, Платежей по Рассрочке (при наличии), Технического овердрафта и штрафов, связанных с его возникновением.

**1.47. Проценты** – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Клиентом, за исключением Льготного периода, когда он применим к конкретной Расходной операции, если это предусмотрено Тарифом.

**1.48. Публичное должностное лицо (ПДЛ):**

- должностное лицо публичных международных организаций, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам коллегиальных исполнительных органов или эквивалентных функций международной организации).
- иностранное публичное должностное лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государства или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.
- лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

**1.49. Рассрочка** – согласованные Клиентом и Банком особые условия возврата Клиентом Кредита по Банковской карте IKEA Family.

**1.50. Расходная операция** – любая совершенная Клиентом расходная Операция по Счету, связанная с приобретением товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности) в ТСП, получением наличных денежных средств, переводом денежных средств со счета на счет, уплата Банку комиссий, иной задолженности перед Банком.

**1.51. Расходный лимит** – сумма денежных средств Клиента, находящаяся на его Счете, и (или) неизрасходованного Кредитного лимита.

**1.52. Расчетный период** – временной интервал:

- с даты заключения Договора до ближайшей Даты формирования Выписки; а также
- с даты, следующей за Датой формирования Выписки, и до следующей Даты формирования Выписки.

Расчетный период не применяется к Карте IKEA Кредит.

**1.53. Реструктуризация** - изменение условий погашения действующего кредита, выданного Банком по Картам IKEA Кредит, направленное на улучшение финансового положения заемщика, у которого возникли трудности с погашением долга.

**1.54. Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Заявления, в целях осуществления расчетов в рамках заключенного Договора. Для каждой Карты открывается отдельный Счет и по тексту настоящих Общих условий под термином Счет понимается Счет одной из Карт: Карты IKEA Кредит или

Банковской карты IKEA Family. Для Кредита в форме рефинансирования Карта не выдается.

**1.55. Срок предоставления кредита** – временной интервал с даты заключения Договора до даты получения подтверждающих документов по совершенным Клиентом Операциям по Карте IKEA Кредит, осуществленным за счет Кредита.

**1.56. Тарифы, Тариф** – документ Банка (в том числе в виде сборника), содержащий информацию о финансовых условиях настоящего Договора, доводимый до сведения Клиентов и потенциальных Клиентов с использованием сайта Банка в сети Интернет по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru), а также Каналов ДБО и Офисов продаж.

**1.57. Технический овердрафт** – задолженность Клиента перед Банком по Операциям, совершенным Клиентом сверх установленного Расходного лимита.

**1.58. Торгово-сервисное предприятие, ТСП** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающие к оплате Карту (ее реквизиты).

**1.59. Условия передачи данных** – документ, который предоставляется Клиенту для подписания в Офисах продаж в бумажном виде, подписывается Клиентом собственноручно и содержит:

- согласие Клиента на обработку его персональных данных,
- согласие Клиента на получение Банком его кредитного отчета из Бюро кредитных историй,
- иные согласия и заявления Клиента.

**1.60. Федеральный закон №115-ФЗ** – Федеральный закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.

**1.61. Финансовая операция** – любая совершенная Клиентом операция, выполненная с Авторизацией по Карте, и повлиявшая на остаток денежных средств на Счете Клиента.

**1.62. Центр клиентской поддержки (ЦКП)** – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его Аутентификации возможность получения информации и/или услуг посредством телефонного канала.

**1.63. MasterCard Secure Code** – услуга платежной системы MasterCard, основанная на технологии 3-D Secure, позволяющая проводить операции по оплате товаров и услуг в сети Интернет, переводы с карты на карту в защищенном режиме путем верификации Расходной операции с помощью направляемого Банком одноразового пароля. Одноразовый пароль 3-D Secure сообщается Банком Клиенту посредством направления Клиенту СМС-сообщения или push-сообщения.

**1.64. FATCA** – разработанный в США закон «О налогообложении иностранных счетов», предлагающий всем неамериканским финансовым институтам, желающим участвовать в FATCA, внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США.

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**2.1.** Банк и Клиент заключают настоящий Договор, который состоит из:

- Общих условий выпуска и обслуживания карт IKEA;
- Условий передачи данных;
- Заявления о предоставлении банковской Карты;

- Индивидуальных условий договора потребительского кредита;
- Тарифов;
- Правил программы лояльности IKEA Family, применимых только к Банковской карте IKEA Family.

**2.2.** Общие условия и Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. Индивидуальные условия согласовываются Банком и Клиентом индивидуально.

**2.3.** Договор между Банком и Клиентом является комплексным договором и включает элементы:

- договора банковского счета;
- кредитного договора;
- договора о выпуске и обслуживании банковской Карты;
- договора возмездного оказания услуг.

**2.4.** Банк вправе расширять/изменять состав и количество услуг, предоставляемых Клиентам в рамках настоящего Договора.

**2.5.** Банк доводит до сведения Клиентов настоящие Общие условия, Тарифы и иную информацию, связанную с заключением и исполнением Договора, одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru);
- на стендах в Офисах продаж Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить указанную информацию – на усмотрение Банка.

**2.6.** Заявитель обращается в Офис продаж Банка с Заявлением о предоставлении банковской Карты, предварительно подписав Условия передачи данных.

**2.7.** Рассмотрение Заявления и иных документов Заявителя и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно. Банк может отказать в рассмотрении Заявления, если предъявленный Заявителем номер телефона уже числится в базах данных Банка как принадлежащий Клиенту Банка.

**2.8.** Заявитель обязан предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для выпуска Карты, открытия Счета и установления Кредитного лимита, в соответствии с требованиями Банка и по форме, установленной Банком в Заявлении.

**2.9.** В случае принятия Банком положительного решения относительно возможности предоставления Карты Банк выдает Заявителю Индивидуальные условия. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе принять отрицательное решение без объяснения причин, если обязанность мотивировать такое отрицательное решение не предусмотрена действующим законодательством.

**2.10.** В случае согласия с выданными Банком Индивидуальными условиями Заявитель своей подписью принимает (акцептует) указанные условия.

**2.11.** Договор считается заключенным с момента подписания Заявителем Индивидуальных условий, но не ранее предоставления Заявителем Банку всех сведений и документов, требуемых для идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя (при наличии), Бенефициарного владельца, а также получения у Заявителя сведений о принадлежности его к статусу ПДЛ, родственника или супруг(а) ПДЛ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**2.12.** Банк не заключает с Клиентом Договор, отказывает в принятии Клиента на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями Федерального

закона №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также не установления информации, указанной в [подпункте 1.1 пункта 1](#) ст. 7 Федерального закона №115.

**2.13.** Документы, предъявляемые Заявителем, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

**2.14.** Клиент обязуется предоставлять документы и сведения, необходимые для соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ.

**2.15.** В случае отсутствия уведомления, поступившего в Банк от Клиента об изменении ранее представленных сведений с приложением подтверждающих документов, информация, предоставленная Банку при принятии Клиента на обслуживание считается актуальной и может быть использована Банком для связи с Клиентом, в том числе направления любых уведомлений и извещений, предусмотренных Договором, а также считается подтвержденной Клиентом по истечении 1 (одного) года с даты его принятия на обслуживание и далее ежегодно, до момента изменения соответствующих сведений.

**2.16.** Банк вправе в соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить в настоящие Общие условия и Тарифы изменения, разместив на сайте Банка [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru) новые редакции (обеспечив доступ к новым редакциям) Общих условий и Тарифов не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, если иной срок вступления в силу изменений не указан в уведомлении Банка. Клиент, не заявивший о своем несогласии с новой редакцией Общих условий и Тарифов до даты вступления в силу новой редакции путем направления в Банк заявления о расторжении Договора, полностью и безоговорочно принимает условия Договора в новой редакции в соответствии с частью 2 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.17.** Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица и изображение оттиска печати Банка при оформлении любых документов, связанных с заключением и исполнением Договора (включая Индивидуальные условия, справки, письма и т.п.). При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими и/или иными средствами копирования/печати, а также типографским способом. Допускается как цветное, так и черно-белое изображение оттиска печати Банка и графического воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка.

**2.18.** Клиент, заключая настоящий Договор, понимает и соглашается с тем, что Банк предоставляет услуги Клиенту исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд Клиента, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Пользуясь услугами Банка, Клиент обязуется не совершать и не допускать совершение операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Клиент понимает и соглашается с тем, что систематическое совершение операций в крупном размере, не соотносящимся с доходом Клиента, либо не подтвержденным документами о доходе Клиента, либо ином происхождении денежных средств, могут быть расценены Банком как имеющие признаки предпринимательской деятельности и не имеющие цели удовлетворения личных и бытовых потребностей.

**2.19.** В силу настоящего Договора Клиент обязуется:

- по первому требованию Банка предоставлять любую информацию и документы, в том числе подтверждающие финансовое положение Клиента, источник денежных

средств, а также документы, выступающие формальным основанием для совершения операции по Счету Клиента, и позволяющие Банку определить цели и характер операций Клиента, а также подтверждающие иную информацию, требуемую Банком.

- по первому требованию Банка предоставлять действительный паспорт, в случае если ранее выданный паспорт стал недействительным и Банк располагает данной информацией;
- сохранять все документы по операциям в течение шести месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения совершенных операций или для урегулирования спорных ситуаций.
- в целях исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ предоставлять по письменному запросу Банка пояснения, а также запрашиваемые Банком документы относительно оснований и экономической сути проводимых операций по Счету или транзакций с Картой.
- при выявлении признаков лица со статусом США заполнить и передать в Банк Форму декларации FATCA (на основании критериев, указанных в Приложении 2 настоящих Общих условий) до заключения Договора. При изменении сведений, указываемых Клиентом в Заявлении, о том, что Клиент не является лицом со статусом США, т.е. не обладает ни одним из признаков, указанных в Приложении 2, Клиент обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения сведений.
  - уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее ПДЛ, является супругом или ближайшим родственником ПДЛ, относится к родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).
- предоставлять в Банк документы в целях установления принадлежности Клиента к категории Налогового резидента иностранного государства, в том числе заполненную Форму самосертификации и дополнительные документы по запросу Банка. Критерии (признаки) отнесения Клиентов к категории Налоговых резидентов иностранного государства в рамках CRS и бланк для заполнения Формы самосертификации размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru).

**2.20.** Банк имеет право запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**2.21.** Банк не открывает счет, отказывает в принятии Клиента на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, не установления информации, указанной в [подпункте 1.1 пункта 1](#) ст. настоящей статьи, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации

руководствуются положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

**2.22.** Банк вправе:

- отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- приостановить или прекратить проведение Расходных операций, в том числе произвести Блокировку Карты, требовать возврата Карты в Банк либо изъять Карту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора;
- в любой момент производить Блокировку Карты и/или отказаться от исполнения Расходных операций и принять все необходимые меры по изъятию Карты при выявлении ситуаций, возникших в результате действий или бездействия Клиента, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации или наступление правовых, репутационных рисков и иного ущерба для Банка.

**2.23.** Банк вправе устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по Операциям, совершаемым, в том числе, с использованием Карты.

**2.24.** Банк вправе не осуществлять открытие Счета, выпуск, перевыпуск, и выдачу Карты физическим лицам, чьи данные совпадают с данными лиц:

- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- действующих от имени или по указанию физических и юридических лиц, отнесенных к перечисленным выше категориям.

**2.25.** В случае наличия в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве публикации о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом, Банк вправе ограничить возможность совершения Расходных операций по Счету Клиента, открытому по Договору, в том числе с использованием Карты и/ или Каналов ДБО. При этом Банк и Клиент понимают, что возможны ситуации, когда такая публикация окажется ошибочной. В этом случае Банк не несет ответственности за любые последствия,

возникшие вследствие ограничения возможности Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, открытому по Договору.

**2.26.** Банк имеет право передавать информацию о персональных данных Клиента, включая кредитную историю Клиента, а также информацию, связанную с предоставлением Кредита и исполнением Клиентом обязанностей по возврату Кредита, в бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**2.27.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения и информацию о персональных данных Клиента, в том числе, если они составляют банковскую тайну, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей, в том числе, по поручению Банка, в целях заключения и исполнения Договора:

- при доставке, проверке и хранении документов Клиента;
- при осуществлении связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора и проводимых операциях по Счету, для организации почтовых рассылок, для организации связи с Клиентом посредством рассылок СМС-сообщений, рассылок по электронной почте, рассылок push-уведомлений, сообщений через организаторов сервисов обмена мгновенными сообщениями по сетям электросвязи и через Интернет (мессенджеры), информации по кредитам, предложений (оферт) Банка, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, в том числе путем направления push- уведомлений: при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;
- при проведении стимулирующих мероприятий, в том числе конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;
- при осуществлении телефонной связи с Клиентом для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения заявлений Клиента, об исполнении Договора, а также передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;
- при осуществлении пополнения Счета через партнеров Банка;
- в целях осуществления возврата Просроченной задолженности при наличии такой задолженности у Клиента;
- в уполномоченные органы РФ и иных государств в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

**2.28.** Все уведомления (письма, сообщения и т.д.) направляются Клиенту по выбору Банка одним или несколькими из следующих способов:

- СМС-сообщениями/push-уведомлениями, сообщениями через организаторов сервисов обмена мгновенными сообщениями по сетям электросвязи и через Интернет (мессенджеры), голосовыми сообщениями на Номер телефона Клиента, электронными сообщениями – уведомление считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями;
- сообщениями по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении или переданной Клиентом в Банк иным способом;
- посредством почтовой связи по любому адресу Клиента – уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты его

направления Банком, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями;

- курьерской доставкой – уведомление считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления.

**2.29.** Обслуживание через Каналы ДБО производится в рамках функциональности таких каналов, при этом Клиент понимает, что

- такая функциональность может быть неполной – не все сервисы в рамках исполнения Банком своих обязательств по заключенному с Клиентом Договору могут быть оказаны через Каналы ДБО;
- некоторые функции ДБО могут быть недоступны время от времени;
- функциональность Каналов ДБО будет изменяться со временем.

**2.30.** Банк и Клиент признают, что при обслуживании Клиента через Каналы ДБО переданные Клиентом после прохождения процедуры Аутентификации распоряжения, согласия и заявления Клиента удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, равные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку, а в случае возникновения разногласий считают такие электронные документы, а также телефонные, видео- и электронные записи Банка имеющими силу в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

**2.31.** Банк вправе вводить ограничения на использование Клиентом Каналов ДБО, в том числе ограничить перечень запросов Клиента по определенному Каналу ДБО при наличии у Банка оснований считать, что по этим каналам возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента, а также в случае несвоевременного предоставления Клиентом актуальных персональных данных.

**2.32.** Обслуживание через Каналы ДБО производится при наличии такой технической возможности у Банка.

**2.33.** Банк вправе для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в ЦКП Банка, а также видеозапись при обращении Клиента в иные подразделения Банка, а также использовать такие записи для подтверждения факта такого обращения и в целях исполнения Договора.

**2.34.** Банк обязуется сохранять конфиденциальный характер информации, полученной в результате реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ.

**2.35.** Изменение размера ежемесячного платежа и/или изменение срока возврата Кредита в рамках Реструктуризации требует заключения дополнительных соглашений в форме Индивидуальных условий.

**2.36.** Все изменения и дополнения к Индивидуальным условиям, за исключением изменений и дополнений, оформляемых в случаях, предусмотренных Общими условиями, действительны при условии их оформления в письменном виде, в том числе с использованием Мобильного банка и АСП.

### **3. СЧЕТ И КАРТА**

**3.1.** Банк открывает Клиенту Счет на условиях использования электронного средства платежа – банковской Карты.

- 3.2.** Настоящим Договором может быть предусмотрено также открытие нескольких Счетов Клиенту на условиях использования нескольких Карт.
- 3.3.** В случае наличия у Клиента нескольких Счетов и/или нескольких Карт все положения настоящего Договора, относящиеся к Счету и Карте, относятся соответственно к Счетам и Картам.
- 3.4.** Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету. Распоряжения могут быть даны с использованием Карты или ее реквизитов, посредством Каналов ДБО, а также при личном обращении Клиента в Банк.
- 3.5.** Валюта Счета – рубль РФ.
- 3.6.** Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента.
- 3.7.** Банк зачисляет на Счет поступившие для Клиента денежные средства (за вычетом издержек и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов) не позднее чем в первый рабочий день, следующий за днем получения Банком безналичных денежных средств на свой корреспондентский счет.
- 3.8.** Банк не зачисляет на Счет поступившие для Клиента денежные средства и возвращает их отправителю в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству, нормативным актам Банка России или банковским правилам.
- 3.9.** Денежные средства, поступившие для Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, Банк зачисляет на Счет в валюте Счета Клиента (в рублях РФ), при этом Банк конвертирует поступившую сумму в рубли РФ по курсу, установленному в Банке на дату зачисления денежных средств.
- 3.10.** Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание со Счета денежных средств в оплату любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями настоящего Договора, заключенного между Клиентом и Банком, а также любого иного договора между Клиентом и Банком. Указанные суммы списываются Банком со Счета без предоставления Клиентом дополнительных поручений и/или его дополнительного согласия. В случае наличия у Клиента иных счетов, открытых в Банке на основании настоящего Договора либо любого иного договора между Банком и Клиентом, Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с любых счетов Клиента в Банке денежных средств в оплату любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями настоящего Договора, в любой последовательности обращения к счетам.
- 3.11.** Клиент выражает согласие (заранее данный акцепт) с тем, что ошибочные зачисления на Счет будут списаны Банком без предварительного уведомления Клиента.
- 3.12.** Карта выпускается со сроком действия, установленным в Тарифах, и действительна до последнего дня (включительно) календарного месяца года, указанного на ее лицевой стороне.
- 3.13.** Банк изготавливает и выдает Клиенту готовую активированную Карту и направляет ПИН-код Клиенту СМС-сообщением. Кроме того, в отдельных случаях, Клиенту может быть выдан отдельный конверт, содержащий его ПИН-код (Личный секретный код). Клиент может сменить ПИН-код одним из следующих способов:
- с использованием терминала Банка в Офисе продаж Банка;

- через IVR при обращении в Центр клиентской поддержки Банка;
- в банкомате иного банка, в котором предусмотрена такая функциональность и в соответствии с Тарифами.

**3.14.** При совершении Операции с использованием Карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по Операциям с использованием Карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

**3.15.** Операции с использованием Карты совершаются после одобрения Банком запроса на Авторизацию, кроме случаев, определенных правилами платежной системы, указанной на Карте. После одобрения Банком запроса на Авторизацию Расходный лимит уменьшается на сумму Операции с использованием Карты, по которой в Банк был направлен запрос на Авторизацию, а также на сумму комиссии, если таковая предусмотрена за Операцию.

**3.16.** Операции с использованием Карты на сумму, превышающую Расходный лимит, Банком не авторизуются.

**3.17.** При поступлении в Банк запроса на Авторизацию в валюте, отличной от валюты Счета, и одобрения Банком такого запроса, Расходный лимит уменьшается на сумму, рассчитываемую с применением курса конвертации, установленному в Банке на дату одобрения запроса на Авторизацию.

**3.18.** В случае непоступления в Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты Авторизации документа, подтверждающего совершение Операции с использованием Карты, размер Расходного лимита восстанавливается на сумму соответствующей Авторизации.

**3.19.** Если документ, подтверждающий совершение Операции с использованием Карты, поступает в Банк по истечении указанного выше срока, требования по такому документу подлежат исполнению Банком в полном объеме. При этом сумма требования, превышающая текущий Расходный лимит по Карте, образует Технический овердрафт Клиента.

**3.20.** Отражение Операции с использованием Карты осуществляется Банком в валюте Счета. При этом конвертация производится по курсу, установленному в Банке на дату поступления в Банк документа, подтверждающего совершение Операции с использованием Карты.

**3.21.** Заключив Договор, Клиент обязуется:

- принимать все необходимые меры в целях предотвращения утраты Карты и ее неправомерного использования;
- ни при каких обстоятельствах не передавать Карту или реквизиты Карты, а также ПИН-код, Код верификации Карты и одноразовые пароли 3-D Secure любым третьим лицам. Использование Карты лицом, не являющимся Клиентом, является нарушением установленного Договором порядка использования Карты. Любая операция по Карте, совершенная с вводом ПИН-кода или реквизитов Карты (а также, если применимо, Кода верификации Карты и/или одноразовых паролей 3-D Secure), признается совершенной Клиентом;
- предпринимать все необходимые меры в целях обеспечения максимальной сохранности и неразглашения любым третьим лицам реквизитов Карты, ПИН-кода, Кода верификации Карты, одноразовых паролей 3-D Secure;

- обеспечить использование Карты и мобильного телефона Клиента способом, исключающим возможность доступа третьим лицам к сообщениям Банка и возможность копирования/запоминания реквизитов Карты;
- в случае утраты Карты или изъятия Карты третьими лицами или механическими устройствами (банкоматами, платежными киосками, иными устройствами с функцией изъятия карты) незамедлительно связываться с Банком, Карта считается заблокированной с момента получения соответствующего сообщения от Клиента, направленного через Каналы ДБО.
- выполнять требования Договора о порядке использования Карты. В случае нарушения Клиентом порядка использования Карты Клиент несет ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты, до момента ее блокировки.

**3.22.** Карта может быть перевыпущена до истечения ее срока действия (досрочный перевыпуск). Для получения новой Карты Клиент должен обратиться в Офис продаж.

**3.23.** Клиент вправе обратиться в ЦКП или Офис продаж для перевыпуска неименной карты с заменой на именную эмбоссированную Банковскую карту IKEA Family с именем и фамилией.

**3.24.** Комиссия за досрочный перевыпуск Карты списывается в соответствии с действующими на дату списания Тарифами. При этом срок действия новой (перевыпущенной) Карты может быть отличным от срока перевыпускаемой Карты.

**3.25.** В случае прекращения Банком выпуска карт соответствующего типа и вида Банк имеет право при перевыпуске выпустить Клиенту карту иного типа и вида. В этом случае Банк информирует Клиента об изменении типа и вида Карты способами и в сроки, установленными настоящими Общими условиями.

## **4. КРЕДИТ**

**4.1.** Кредит на условиях Индивидуальных условий и Тарифов предоставляется Банком Клиенту для осуществления Расходных операций в случае совершения Клиентом Расходных операций на сумму свыше остатка собственных средств на Счете.

**4.2.** Размер Кредитного лимита указывается в Индивидуальных условиях.

**4.3.** Банк в любое время может полностью или частично отказаться от кредитования Клиента (уменьшить Кредитный лимит при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок).

**4.4.** Банк может потребовать досрочного возврата предоставленного Клиенту Кредита в случаях, предусмотренных настоящим Договором, и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.5.** Порядок изменения (увеличения, установления, уменьшения) Кредитного лимита.

**4.5.1.** Изменение Кредитного лимита согласуется сторонами путем акцепта Клиентом предложения об изменении Кредитного лимита посредством СМС-сообщения либо push-сообщения.

**4.5.2.** Акцептом является неполучение отказа Клиента (акцепт молчанием). В случае направления Банком предложения об увеличении Кредитивного лимита акцептом также может являться совершение Клиентом Финансовой операции.

**4.5.3.** Отказом Клиента является заявление, направленное через ДБО. В случае

направления Банком предложения об уменьшении Кредитного лимита отказом также может являться совершение Клиентом Финансовой операции.

**4.5.4.** Клиент вправе направить Банку предложение об изменении Кредитного лимита лично или через Каналы ДБО. Банк вправе отказать Клиенту либо изменить Кредитный лимит.

**4.6.** В случае совершения Клиентом Операции с использованием Карты полностью или частично за счет средств Кредита, Кредит считается предоставленным Банком после получения документов, подтверждающих совершение Операции с использованием Карты, со дня отражения на Счете сумм таких Операций с использованием Карты, осуществляемых (полностью или частично) за счет Кредита.

**4.7.** Проценты за пользование Кредитом начисляются за каждый день пользования Кредитом и рассчитываются исходя из суммы Основного долга Клиента, процентной ставки в зависимости от типа Расходной операции, количества календарных дней пользования Кредитом и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) за исключением Льготного периода, когда он применим к конкретной Расходной операции.

**4.8.** В течение срока Льготного периода не начисляются проценты за пользование Кредитом, предоставленным Банком для совершения Клиентом Операций с использованием Карты, направленных на оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности) безналичным способом в ТСП, за исключением следующих операций:

- оплата коммунальных услуг, налоговых платежей, штрафов, государственных пошлин, комиссий за государственные услуги и подобные платежи;
- операции, классифицируемые как Операции с высоколиквидными активами, которые могут напрямую конвертироваться в наличные денежные средства, включая, но не ограничиваясь: пополнение электронных кошельков; переводы на счета финансовых организаций; покупка дорожных чеков, лотерейных билетов, облигаций и прочих ценных бумаг; совершённые в игорных заведениях, при оплате ставок и пари и подобных операций, иные операции по усмотрению Банка;

**4.9.** Льготный период по карте ИКЕА Кредит предоставляется на условиях, установленных в Тарифах.

**4.10.** Банк имеет право на запрет открытия нового Льготного периода при наличии Просроченной задолженности перед Банком.

**4.11.** Рассрочка может быть предоставлена Банком Клиенту по заявлению Клиента, направленному через Каналы ДБО на сумму Операции с использованием Карты из определённого Банком списка операций покупок, для которых доступно предоставление Рассрочки, не позднее 1 (одного) календарного дня после совершения такой Операции. В случае одобрения Банком такого заявления Клиента Период Рассрочки согласовывается Клиентом и Банком.

**4.12.** Размер Платежей по Рассрочке определяется путем деления суммы Операции с использованием Карты, на которую предоставлена Рассрочка, на количество месяцев, составляющих Период рассрочки.

**4.13.** Каждый Платеж по Рассрочке включается в Выписку.

**4.14.** Для частичного или полного досрочного погашения задолженности, предоставленной Банком Клиенту в Рассрочку, Клиент направляет заявление по форме Банка через Офис продаж или Каналы ДБО.

**4.15.** Для полного досрочного погашения задолженности требования к минимальному объему денежных средств, направляемых в погашение задолженности по Договору, не применяются.

**4.16.** В целях исполнения поручения Клиента на полное или частичное досрочное погашения и при недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе списать денежные средства с любых счетов Клиента в Банке, при условии достаточности средств на таких счетах для исполнения поручения Клиента.

**4.17.** С учетом п. 4.14 настоящих Общих условий при наличии на Счете в дату досрочного погашения суммы денежных средств в меньшем размере, чем необходимо для досрочного погашения и оплаты очередного ежемесячного платежа (включая оплату обязательств по договору), поручение не будет исполнено Банком.

**4.18.** При наличии Просроченной задолженности поручение Клиента о частичном досрочном погашении может быть исполнено только после ее полного погашения.

**4.19.** В случае непогашения Клиентом Платежа по Рассрочке на денежные средства, предоставленные в Рассрочку, начисляются платы в соответствии с Тарифами.

**4.20.** Особенности предоставления Кредита в форме рефинансирования:

**4.20.1.** Кредит в форме рефинансирования предоставляется в целях погашения Кредита или нескольких кредитов, выданных ранее в соответствии с настоящими Общими условиями и Общими условия выпуска и обслуживания карт Mega Friends.

**4.20.2.** Кредит в форме рефинансирования предоставляется на условиях специального Тарифа после получения Заявления по форме Банка с приложением документов, подтверждающих тяжелую жизненную ситуацию Клиента и при условии принятия Банком решения о выдаче такого Кредита.

**4.20.3.** Кредит в форме рефинансирования предоставляется Клиенту в исключительных обстоятельствах, при которых дальнейшее погашение ранее выданного Кредита или нескольких Кредитов в соответствии с Индивидуальными условиями кредита невозможно.

**4.20.4.** По кредиту в форме рефинансирования не выдается Карта, в целях погашения Кредита Клиент может использовать реквизиты Счета и Карту по ранее выданному кредиту, погашаемому Кредитом в форме рефинансирования.

## **5. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**5.1.** Банк формирует Выписку с указанием суммы Обязательного платежа по истечении каждого Расчетного периода и обеспечивает доступ Клиента к ней в Каналах ДБО не позднее рабочего дня, следующего за Датой формирования Выписки, а также направляет ее Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с Даты формирования Выписки посредством электронной почты и/или почтовой связи (при наличии соответствующего согласия, предоставленного Клиентом в Заявлении или ином поступившем в Банк заявлении Клиента).

**5.2.** Клиент обязан погасить Обязательный платеж, а также сумму Технического овердрафта, возникшего в течение Платежного периода, и штрафов, связанных с его возникновением в течение Платежного периода, зачислив на Счет денежные средства в

сумме не менее суммы Обязательного платежа, а также суммы Технического овердрафта, возникшего в течение Платежного периода, и суммы штрафов, связанных с его возникновением в течение Платежного периода, не позднее Даты Платежа. Если до Даты Платежа (включительно) Клиент разместил на Счете денежные средства в сумме не менее суммы Обязательного платежа, а также суммы Технического овердрафта, возникшего в течение Платежного периода, и суммы штрафов, связанных с его возникновением в течение Платежного периода, такой платеж считается оплаченным.

**5.3.** При наличии Просроченной задолженности Клиент уплачивает Банку проценты и штрафы, предусмотренные Тарифами, начисление которых производится со дня образования Просроченной задолженности.

**5.4.** Банк направляет Клиенту информацию о наличии у него Просроченной задолженности по Договору по усмотрению Банка одним из способов уведомления, предусмотренными настоящими Общими условиями.

**5.5.** В случае наличия у Клиента Просроченной задолженности Клиент поручает Банку составлять расчетные документы для погашения Просроченной задолженности в следующей очередности назначения платежа, в календарной очередности ее образования:

1. сумма Технического овердрафта, а также сумма штрафа за его возникновение;
2. просроченные Альтернативные проценты за просрочку Платежа по Рассрочке;
3. просроченные Альтернативные проценты за пользование кредитом;
4. просроченные Проценты за просрочку Платежа по Рассрочке, просроченные Проценты за пользование кредитом;
5. просроченный Основной Долг по Рассрочке;
6. просроченный Основной Долг;
7. начисленные штрафы;
8. начисленные Альтернативные проценты по Рассрочке;
9. Альтернативные проценты, предъявленные к оплате в Выписке;
10. начисленные Проценты за пользование Кредитом, Рассрочке, Кредиту;
11. сумма востребованного Банком Основного долга Рассрочке;
12. сумма востребованного Банком Основного долга;
13. плата за страхование (при наличии подключенной услуги), иные платежи, предусмотренные законодательством РФ.

**5.6.** Банк или иное лицо, действующее от имени Банка, совершает действия, направленные на возврат Клиентом Просроченной задолженности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.7.** При привлечении Банком иного лица для осуществления взаимодействия с должником, направленного на возврат Просроченной задолженности, Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов: СМС-сообщение, электронная почта, почтовое отправление, вручение лично.

**5.8.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк вправе направить Клиенту Заключительное требование о необходимости погашения Общей задолженности Клиента.

**5.9.** Срок исполнения Клиентом Заключительного требования указывается в Заключительном требовании и составляет не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его направления Клиенту.

**5.10.** Если Клиент не погашает указанную в Заключительном требовании полную сумму Общей задолженности в срок исполнения Заключительного требования, со следующего дня Договор считается расторгнутым. При этом обязанность Клиента в части возврата Банку полной суммы Общей задолженности сохраняется, а сумма Общей задолженности, указанная в Заключительном требовании, изменению в дальнейшем не подлежит.

**5.11.** Банк вправе направить Клиенту Заключительное требование письмом на адрес регистрации, указанный Клиентом в Заявлении или предоставленный Клиентом Банку в предусмотренном Договором порядке, при этом Клиент считается уведомленным надлежащим образом о необходимости погашения Общей задолженности в полном объеме.

**5.12.** Особенности Карты ИКЕА Кредит.

**5.12.1.** Кредитный лимит является невозобновляемым и снижается до размера задолженности.

**5.12.2.** Кредитный лимит не может быть изменен, как описано в пункте 4.5 настоящих Общих условий.

**5.12.3.** После совершения Операций по Карте ИКЕА Кредит Кредитный лимит снижается до размера использованных средств Кредитного лимита в течение Срока предоставления кредита, Клиенту направляется информация о Ежемесячном платеже и Дате платежа в соответствии с выбранным Тарифом и подписанными Индивидуальными условиями.

**5.12.4.** Цель использования Кредитного лимита по Карте ИКЕА Кредит - приобретение товаров, работ и услуг в магазинах Икеа. При возврате товаров, работ, услуг, приобретенных с использованием Кредитного лимита по Карте ИКЕА Кредит возврат денежных средств за товар, работу, услуг должен производиться на Счет Карты ИКЕА Кредит.

**5.12.5.** Клиент обязан погасить сумму Ежемесячного платежа, а также сумму Технического овердрафта, возникшего до Даты платежа, и штрафов, связанных с его возникновением не позднее следующей Даты платежа, зачислив на Счет Карты ИКЕА Кредит денежные средства в сумме не менее суммы Ежемесячного платежа, а также суммы Технического овердрафта, возникшего до Даты платежа, и суммы штрафов, связанных с его возникновением, не позднее Даты платежа. Если до Даты Платежа (включительно) Клиент разместил на Счете Карты ИКЕА Кредит денежные средства в сумме не менее суммы Ежемесячного платежа, а также суммы Технического овердрафта, возникшего до Даты платежа, и суммы штрафов, связанных с его возникновением не позднее Даты платежа, такой платеж считается оплаченным.

**5.12.6.** Для частичного досрочного погашения Общей задолженности Клиент направляет заявление на досрочное погашение задолженности не позднее 3 рабочих дней до Даты Платежа. Минимальный размер денежных средств, направляемых Клиентом в погашение задолженности по Договору - не менее 1000 (одной тысячи) рублей.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**6.1.** Настоящий Договор может быть прекращен в любое время по инициативе Клиента. Для этого Клиент передает в Банк соответствующее заявление через Офис продаж или Каналы ДБО.

**6.2.** После получения заявления Банк блокирует Карту.

**6.3.** Договор прекращается через 10 (десять) календарных дней после приема Банком заявления Клиента при условии отсутствия задолженности и собственных средств на Счете.

**6.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет при одновременном выполнении следующих условий:

- при отсутствии в течение последних 2 (двух) лет остатка по Счету;
- при отсутствии операций с использованием Карты;
- при отсутствии задолженности;

Также в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ.

**6.5.** Банк уведомляет Клиента о намерении расторгнуть Договор и закрыть Счет путем отправки уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Договором. Закрытие Счета осуществляется Банком в любой день по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства, отсутствует остаток на Счете и Задолженность.

**6.6.** В случае расторжения Договора в результате реализации требований Федерального закона №115-ФЗ используются типовые формы документов, утверждённые Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка.

**6.7.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает Счет, расторгает Договор.

**6.8.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вызванное нарушениями в работе каких-либо устройств или систем связи либо иными неподконтрольными Банку обстоятельствами. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

**6.9.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вызванное в случае возникновения каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств, в том числе повлекших недоступность Каналов ДБО.

**6.10.** Банк настоящим предупреждает Заявителя - потенциального Клиента, что при обращении в Банк за Кредитом Клиенту следует знать о том, что:

- если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Клиента на дату обращения к Банку о предоставлении Кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по

предоставляемому Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций – при обращении с заявлением о предоставлении Кредита в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более;

- Банк обязан рассчитывать в отношении него ПДН (показатель долговой нагрузки) при принятии решения о предоставлении ему Кредита в сумме (с Кредитным лимитом) 10 000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении Кредитного лимита, предоставляемого с использованием Карты;
- Клиент вправе самостоятельно определять перечень предоставляемых в Банк документов для определения Банком величины его среднемесячного дохода;
- в случае, если Клиент не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, Банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчете ПДН (показателя долговой нагрузки) данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания Клиента. Если оцененный таким образом ПДН (показатель долговой нагрузки) окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования Клиента.

**6.11.** Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что:

- передача конфиденциальной информации при использовании им Каналов ДБО увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Каналов ДБО, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом таковых в результате доступа к информации при ее передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.
- проведение операций с использованием реквизитов Карты через Интернет или с помощью мобильной связи несет повышенный риск нарушения безопасности передачи данных.

**6.12.** При взимании комиссий и плат с включенной суммой НДС (налога на добавленную стоимость) Банк вправе не составлять счет-фактуру. Банк удерживает налог с суммы дохода, полученного Клиентом, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**6.13.** Клиент может связаться с Банком для направления вопросов, запросов, претензий в отношении заключенного с Банком Договора следующими способами:

- по телефонам Центра клиентской поддержки, указанным на Карте;
- по адресу электронной почты, указанному на сайте банка [ikanobank.ru](mailto:ikanobank.ru);
- путем отправки почтовой корреспонденции на адрес Банка, указанный на сайте Банка [ikanobank.ru](http://ikanobank.ru)

**6.14.** Срок рассмотрения обращения Клиента Банком исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком обращения от Клиента в любой форме.

**6.15.** Банк рассматривает письменные обращения в течение 30 (тридцати) календарных дней.

**6.16.** Обращения, связанные с использованием электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств (то есть в случаях, когда при осуществлении перевода плательщик либо получатель средств находились за

пределами Российской Федерации, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживал иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк), рассматриваются в течение 60 календарных дней.

**6.17.** Клиент имеет право подать в Банк заявление об оспаривании операции (претензию) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения операции. Неполучение Банком от Клиента претензии в указанный срок означает согласие Клиента с операцией.

**6.18.** Предъявление претензии по спорной операции не освобождает Клиента от обязанности оплатить сумму Обязательного платежа, указанную в Выписке. Банк рассматривает заявление о спорной операции и информирует Клиента о статусе рассмотрения заявления об оспаривании операции по требованию Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления.

**6.19.** Банк направляет Клиенту результат рассмотрения его претензии, в том числе таким результатом является инициация процесса оспаривания операции через соответствующую платежную систему. Процесс оспаривания операции может занимать до 120 дней (в отдельных случаях – больше). В ходе рассмотрения претензии Банк может запрашивать у Клиента дополнительные документы через Каналы ДБО. Если Клиент не предоставит документы в течение 30 (Тридцати) дней после их запроса Банком, Банк имеет право завершить процесс оспаривания операции.

**6.20.** Банк вправе уступить полностью или частично свое право (требование) по Договору.

**6.21.** Банк в случаях, предусмотренных законом, вправе обратиться к нотариусу для целей взыскания задолженности Клиента по Договору по исполнительной надписи нотариуса.

**6.22.** Денежные средства, размещенные на Счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**6.23.** К настоящему Договору применяется законодательство Российской Федерации.

**6.24.** Настоящие Общие условия содержат следующие приложения:

Приложение №1

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ**

Приложение №2

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Приложение №3

**ПАМЯТКА КЛИЕНТУ «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»**

## СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ

1. Заявитель, направляющий в ООО «Икано Банк», 141400, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, владение 39, стр. 6, лицензия на осуществление банковских операций №3519, выдана Банком России 28.11.2018 года, Условия передачи данных и/или Заявление на предоставление банковской Карты, тем самым подтверждает, что понимает, принимает и соглашается со следующим.
2. Заявитель заключает с Банком настоящее Соглашение об использовании АСП («Соглашение») на следующих условиях.
3. Настоящее Соглашение предусматривает использование сторонами – Банком и Клиентом («Стороны») – электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи («АСП») для подписания любых документов.
4. Стороны согласны в том, что любые электронные документы, подписанные АСП (простой электронной подписью либо иным аналогом собственноручной подписи), признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.
5. Стороны согласны с тем, что недопустимо признание электронного документа, подписанного АСП, не имеющим юридической силы только на основании того, что такая электронная подпись либо иной АСП, созданы не собственноручно, а с использованием средств электронной подписи либо иного АСП для автоматического создания и (или) автоматической проверки электронных подписей, либо иного АСП в информационной системе Банка.
6. Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Стороны вправе также использовать иные аналоги собственноручной подписи.
7. Банк создает и назначает ключ простой электронной подписи либо иного АСП в соответствии с правилами, установленными Банком. Клиент считается позитивно аутентифицированным при предъявлении при входе в Интернет-банк и/или Мобильный банк корректной пары логин и пароль и, в соответствии с п.4 ст.6 Закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи», сформированные Клиентом до момента выхода из Интернет-банка и/или Мобильного банка электронные документы являются подписанными АСП Клиента.
8. Клиент считается позитивно аутентифицированным через каналы дистанционной связи при условии предоставления установленного между Клиентом и Банком идентификатора.
9. Стороны согласовали порядок проверки Банком предъявленного АСП Клиента путем сверки с идентификаторами, назначенными Клиентом при регистрации в Интернет-банке и/или Мобильном банке и через Каналы ДБО, в соответствии с требованиями к простой электронной подписи, установленным п.2 ст.5 Закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
10. В документах, созданных и отправленных Банком Клиенту для подписания АСП, содержится информация об отправителе Банке.

- 11.** Стороны - Банк и Клиент - обязаны соблюдать конфиденциальность АСП и несут ответственность за последствия необеспечения такой конфиденциальности.
- 12.** Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок и сохраняет действие при расторжении Договора о выпуске и использовании Карты, заключенный между Банком и Клиентом.

Приложение 2  
к Общим условиям выпуска и обслуживания карт ИКЕА.

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США В ЦЕЛЯХ FATCA И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

К критериям отнесения Клиентов к категории налогоплательщиков США в целях FATCA и способам получения от них необходимой информации (далее - критерии и способы соответственно) относятся:

**1. Критерии для физических лиц.**

В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, если в отношении такого лица выполняется одно из следующих условий:

- лицо обладает статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- США является местом его рождения;
- фактический адрес его проживания или почтовый адрес находится (в т.ч. абонентский почтовый ящик) на территории США;
- одним из его действующих телефонных номеров является телефонный номер в США;
- есть действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на его счет, открытый в США;
- лицом выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США;
- такое лицо 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.

**2. Способы получения Банком информации.**

Способом получения Банком информации является опрос Клиентов и заполнение Клиентами формы W8/W9<sup>2</sup>, разработанного Налоговым органом США (IRS).

---

<sup>2</sup> Актуальные формы W8/W9 размещаются на официальном сайте Налогового органа США (IRS) <http://apps.irs.gov>. Если Клиент предпочитает заполнить данную форму вместо FATCA - опросника, то ему необходимо самостоятельно скачать соответствующую форму и предоставить ее заполненной в Банк вместе с нотариально заверенным переводом.

Приложение 3  
к Общим условиям выпуска и обслуживания карт ИКЕА.

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Настоящий документ содержит рекомендации по предотвращению несанкционированных операций и информацию о мерах безопасного использования карт, выпускаемых в соответствии с Общими условиями выпуска и обслуживания карт ИКЕА (далее – Карта).

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность Карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием Карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

**Общие рекомендации**

1. Никогда не сообщайте ПИН-код (ПИН) третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании Карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе для родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте Карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Карту.
4. При получении Карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя Карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования Карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования Карты. Не подвергайте Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Для Вашего удобства телефон Центра клиентской поддержки Банка указан на оборотной стороне Карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактный телефон Центра клиентской поддержки Банка и номер Карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по Карте и одновременно подключить уведомления о проведенных операциях (например, оповещение посредством СМС-сообщений или иным способом).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника Банка, сообщить ПИН, не сообщайте его. Позвоните в Центр клиентской поддержки Банка и сообщите о данном факте.
9. При получении звонка, даже если звонящий представляется сотрудником Банка с просьбой сообщить информацию о Вашей Карте (имя держателя, номер Карты, ПИН-код, срок действия Карты, три цифры на обратной стороне Карты) и/или сообщить одноразовые пароли от сервисов ООО «Икано Банк», не сообщайте их. Позвоните в Банк по телефонам, указанным на обратной стороне Карты, и сообщите о данном факте.

10. Никому не сообщайте одноразовые пароли от сервисов ООО «Икано Банк», например, при осуществлении перевода с карты на карту.

11. В случае, если имеются предположения о раскрытии ПИН-кода, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим Счетом, а также если Карта была утрачена или украдена, необходимо немедленно обратиться в Банк и следовать указаниям Банка.

12. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени любой кредитной организации (в том числе Банка) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

13. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать Каналы Дистанционного банковского обслуживания, которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке или на сайте Банка [www.ikanobank.ru](http://www.ikanobank.ru).

14. В случае изменения Вашего Номера мобильного телефона незамедлительно сообщите новый номер телефона, обратившись в Центр клиентской поддержки Банка.

15. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты Карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем Счете со стороны третьих лиц.

16. Банк рекомендует ограничить использование Карты в странах повышенного риска, например, странах Азиатско-Тихоокеанского региона.

17. В целях безопасности при трёхкратном неверном вводе ПИН операции с его использованием блокируются на 12 часов с момента третьего неуспешного ввода ПИН. После истечения указанного срока Вам снова становятся доступны операции с использованием ПИН при его корректном вводе.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим Счетом, а также если Карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Центр клиентской поддержки Банка для Блокировки Карты. До момента обращения в Центр клиентской поддержки Банка Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего Счета.

### **Рекомендации при совершении операций с Картой в банкомате**

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

3. В случае, если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте, предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования Карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Карту в банкомат. Если Карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции (чеки) для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с Картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с Картой в банкомате банкомат не возвращает Карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Центр клиентской поддержки Банка, и далее следовать инструкциям сотрудника.

#### **Рекомендации при использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

1. Не используйте Карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с Картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Карте.
3. При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

#### **Рекомендации при совершении операций через сеть Интернет**

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о Карте (банковском счете) через сеть Интернет, например, ПИН, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Карты, Кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
4. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
5. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о Карте (банковском счете).
6. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.
8. Рекомендуется использовать различные уникальные пароли для различных интернет-ресурсов, на которых вы вводите конфиденциальные данные. Длина Ваших паролей должна быть не менее 8 символов и представлять собой сложное сочетание строчных и прописных букв, цифр и символов.
9. Незамедлительно обращайтесь в Центр клиентской поддержки в том случае, если Вы получили уведомление об операции, которую Вы не совершали.

### **Рекомендации при работе в системе Интернет-банк**

1. Никогда не передавайте третьим лицам информацию, которую они могут использовать для несанкционированного доступа к Вашим данным, хранящимся в системе дистанционного банковского обслуживания, и исключите иные возможности получения указанной информации третьими лицами, в том числе сотрудниками банка;
2. Не храните пароль для входа в Интернет-банк непосредственно на компьютере;
3. Обязательно смените пароль в Интернет-банк при первом входе;
4. Осуществляйте информационное взаимодействие с Банком через Каналы Дистанционного банковского обслуживания, реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно от Банка или иных официальных информационных источниках (особенно при использовании электронной почты);
5. Незамедлительно информируйте Банк при возникновении подозрений о компрометации пароля для входа в Интернет-банк или осуществлении попытки несанкционированного доступа к Интернет-банку под Вашей учетной записью;
6. Используйте современные средства обеспечения информационной безопасности при работе в сети Интернет (антивирусное программное обеспечение, персональные межсетевые экраны и т.п.);

7. Сотрудничайте с Банком в принятии последних мер, направленных на минимизацию рисков при дистанционном банковском обслуживании, в том числе выполняйте рекомендации Банка, касающиеся обеспечения безопасности работы в Интернет-банке.
8. В случае хищения мобильного телефона с установленным Мобильным Банком (приложением Банка), незамедлительно свяжитесь с Банком для блокировки приложения. Обратитесь к сотовому оператору для блокировки сим-карты. Обязательно проверьте последние операции.

**Информация от Банка России о возможных рисках при совершении с использованием платежных карт операций оплаты сделок (услуг) в ТСП, находящихся за пределами Российской Федерации, и операциях перевода денежных средств в адрес иностранных организаций, которые предоставляют возможность участия в инвестиционной деятельности.**

1. Клиент при совершении операции оплаты в иностранном ТСП заключает договор с ТСП на поставку товара, оказание услуг или совершение инвестиционных операций. При этом следует иметь в виду, что заключение договора может осуществляться посредством совершения действий по выполнению условий, указанных в оферте (например, уплата соответствующей суммы). Совершение данных действий будет считаться принятием предложения заключить договор на условиях оферты.
2. Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора с ТСП до момента оплаты товаров (услуг), заранее оценив риски утраты денежных средств. Защита гражданами Российской Федерации своих прав в случае недобросовестности иностранных ТСП может быть затруднительной вследствие необходимости применения норм иностранного законодательства.
3. Клиенту следует осуществлять взаимодействие с ТСП в соответствии с договором, в том числе в случаях, когда ТСП не была оказана либо некачественно оказана оплаченная с использованием платежной карты услуга, не была осуществлена поставка оплаченного товара.
4. Отношения между клиентами и иностранными ТСП носят гражданско-правовой характер. Защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав целесообразно осуществлять в судебном порядке.
5. При наличии у гражданина оснований полагать, что в отношении него со стороны третьих лиц под видом иностранного ТСП были осуществлены противоправные действия, гражданину необходимо обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы.
6. Правилами карточных платежных систем, содержащими положения о процедуре опротестования их участниками операций с использованием платежных карт, устанавливаются определенные ограничения на применение указанной процедуры: по сроку опротестования, в зависимости от цели совершенной операции (например, в случае совершения операции в целях участия в **высокорисковых операциях, таких как инвестиционная деятельность, азартные игры, лотереи, операции на бирже**).

**Дополнительные ресурсы по обеспечению безопасности**

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
[www.cbr.ru/fincert](http://www.cbr.ru/fincert)  
[www.pd.rkn.gov.ru](http://www.pd.rkn.gov.ru)  
[www.mvd.ru](http://www.mvd.ru)