

Условия открытия и ведения текущих счетов частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (вступают в силу 02.02.2026 г.)

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Анкета – анкета, формируемая по утвержденной форме Банка, которая оформляется на бумажном носителе при принятии Клиента на обслуживание в Банке, и подписывается Клиентом собственноручно. Анкета содержит персональные данные Клиента, ряд согласий Клиента на совершение Банком от имени Клиента определенных действий, необходимых для заключения с Клиентом договоров о предоставлении банковских продуктов и услуг, а также подтверждение Клиентом своего статуса налогового резидента РФ, подтверждение/неподтверждение принадлежности к публичным должностным лицам, информацию о наличии/отсутствии выгодоприобретателя.

Аутентификация Клиента в Сервисе – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора (подтверждение подлинности).

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012 г.).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом Банка-юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента Банка, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом Банка. Бенефициарным владельцем клиента Банка-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

Головной офис – подразделение Банка, по месту регистрации Банка (г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46 /ул. Красноармейская, дом № 32).

Договор вклада – договор банковского вклада, заключенный между Клиентом и Банком с целью накопления денежных средств для улучшения жилищных условий Клиента в соответствии с Постановлением № 824. Договор вклада по доверенности и на имя третьего лица не заключается.

Договор – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, определенном настоящими Условиями, на основании которого открывается Счет.

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости.

Единая биометрическая система (ЕБС) – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных».

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», обеспечивающая санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в заявлении на заключение договора/подключение услуги/последнем по времени заявлении на обновление данных, и подтвержденный Клиентом с помощью SMS-кода, направленного Банком на его мобильный телефон.

Заявление – заявление на присоединение к настоящим Условиям по установленной Банком форме, которое оформляется для открытия Текущего счета/Текущего счета «Накопительный».

Идентификация Клиента в Сервисе – процесс присвоения идентификатора (уникального имени); сравнение предъявляемого идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.

Клиент – частный клиент (физическое лицо), заключивший/заключающий с Банком договор банковского счета.

Кодовое слово – контрольная информация, необходимая для идентификации Клиента по телефону (сравнения данных, предоставляемых Клиентом с данными, хранящимися в базе данных Банка для определения наличия у обратившегося в Банк лица права на получение услуг и/или информации, предоставляемых Контакт-центром).

Контакт-центр – подразделение Банка, являющееся каналом дистанционного обслуживания, используемым для обработки обращений Клиентов в Банк по телефону, для предоставления информации по банковским продуктам.

Налоговый резидент иностранного государства (иностранный налогоплательщик) – 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. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, Выгодоприобретателя.

Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Опросный лист – анкета самосертификации по принадлежности Клиента к налоговому резиденту иностранного государства (иностранному налогоплательщику), заполняемая Клиентом по форме, утвержденной Банком.

Подразделение – подразделение Банка (Головной офис, дополнительный офис), осуществляющее обслуживание Клиентов по Текущим счетам.

Постановление № 824 – Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 29.07.2011г. № 824 «Об утверждении Порядка предоставления социальных выплат гражданам, открывающим вклады (счета) в кредитных организациях с целью накопления средств для улучшения жилищных условий».

Представитель – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами, а также иные юридически значимые действия от имени Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Публичные должностные лица (ПДЛ) – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (включают в себя категории иностранных ПДЛ, международных ПДЛ и российских ПДЛ).

В категорию родственников ПДЛ входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья/сестры, кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья/сестры, усыновители, усыновленный).

Под ближайшим окружением ПДЛ понимаются: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом.

Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank/>.

Самозанятые – физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

СБП-перевод – операция по переводу денежных средств со счета/на счет, открытый физическому лицу в кредитной организации, являющейся участником СБП. Счет списания и счет

зачисления может принадлежать как одному и тому же физическому лицу, так и разным физическим лицам.

Сервис «Информирование» – услуга по рассылке SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, предоставляемая Клиентам в соответствии с «Условиями предоставления Сервиса «Информирование» в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенными на Сайте.

Сервис «Кубань Кредит Онлайн» (Сервис) – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, который позволяет клиентам в режиме 24/7 совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, оплачивать товары и услуги по QR-коду, получать выплаты от организаций, при условии, что банки сторон являются участниками СБП.

Соглашение об ЭДО – соглашение об электронном документообороте, заключаемое между частным клиентом и Банком путем присоединения клиента к «Условиям осуществления электронного документооборота и использования электронной подписи при обслуживании частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенным на Сайте.

Социальная выплата – денежные средства, выплачиваемые гражданам Российской Федерации, открывшим вклад в Банке с целью накопления средств для улучшения жилищных условий, проживающим на территории Краснодарского края, нуждающимся в улучшении жилищных условий в соответствии с Постановлением № 824.

Социальный фонд России – Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

Счет – банковский счет, открываемый Клиентам на основании Договора:

- **Текущий счет** – для совершения операций, не связанных с ведением:
 - предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой;
 - деятельности Самозанятыми, при которой Самозанятые применяют специальный налоговый режим;
- **Текущий счет «Накопительный»** – для получения Социальной выплаты в соответствии с требованиями Постановления № 824.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Удаленная идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о частных клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с помощью государственных информационных систем (ЕБС, ЕСИА).

Физические лица, занимающиеся частной практикой – физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др.).

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие Клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт, а также иных технических устройств.

PUSH - уведомление – информация, передаваемая Банком на мобильное устройство Клиента посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

SMS – сообщение – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер

телефона.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО СЧЕТАМ

Часть 2.1. Общие положения

2.1.1. Настоящие «Условия открытия и ведения текущих счетов частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» (по тексту – **Условия**) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – **ГК РФ**), Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

2.1.2. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2518 Банка России от 03.07.2012 года.

2.1.3. Настоящие Условия не распространяются на порядок работы по счетам с использованием банковских карт, а также по счетам вкладов.

2.1.4. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Счета, предназначенного для осуществления Клиентом операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Информация о перечне иностранных валют, в которых может быть открыт Счет, а также информация о возможности совершения наличных/безналичных операций по Счету в определенных иностранных валютах, определяется Банком и размещается в Подразделениях и/или на Сайте.

Настоящие Условия и Заявление, в совокупности, являются заключенным между Банком и Клиентом Договором.

2.1.5. При заключении Договора Клиент предоставляет документ, удостоверяющий личность (далее – **ДУЛ**), и иной документ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и требованиями пункта 2.2.5.1 настоящих Условий. Если Клиент выразил желание предоставить Кодовое слово, оформляется соответствующее заявление на обновление данных по форме, утвержденной Банком (далее – «Заявление на обновление данных по клиенту»), с указанием Кодового слова.

Клиент соглашается на проверку Банком достоверности, обновление сведений, полученных в ходе идентификации, в том числе из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Социального фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-коммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также из иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

2.1.6. Право открытия Счета предоставляется Клиентам – резидентам и нерезидентам:

- достигшим 18-ти летнего возраста;
- не достигшим 18-ти летнего возраста, в случае признания их полностью дееспособными.

2.1.7. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору счета.

2.1.8. Средства, находящиеся на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.11. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

2.1.12. Банк гарантирует тайну Счета и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.13. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые сведения и документы, а Клиент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка, в том числе сведения о:

- Выгодоприобретателе (в случае совершения операций к выгоде третьих лиц);
- Представителе Клиента (при наличии);
- Бенефициарном владельце (при наличии).
- принадлежности Клиента, родственников Клиента, Представителя Клиента,

- Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к ПДЛ;
– источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.1.14. Клиент обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающую информацию, необходимую в целях выявления лиц (иностранных налогоплательщиков), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, по форме Банка (Опросный лист).

2.1.15. При изменении сведений (информации), представленных Клиентом в Опросном листе в отношении его налогового резидентства, и (или) в отношении Выгодоприобретателя, и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, либо в случае, если документы по налоговому статусу, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Клиент обязан предоставить Банку информацию, запрашиваемую Опросным листом в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в течение 30 дней со дня таких изменений.

2.1.16. В случае непредставления по запросу Банка информации, предусмотренной пунктом 2.1.14 настоящих Условий, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный Договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.1.17. Клиент обязан уведомить Банк о введении в отношении его процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 5 (пяти) календарных дней с даты принятия судебного акта арбитражным судом.

2.1.18. В соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

2.1.18.1. В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реструктуризации долгов Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на счетах (за исключением средств, размещенных на специальном банковском счете), на основании предварительного письменного согласия назначенного арбитражным судом финансового управляющего.

Предоставить согласие в Банк может только сам финансовый управляющий одним из следующих способов:

- при личной явке в Подразделение;
- путем отправки электронного документа, содержащего согласие и сканкопию своего ДУЛ, подписанного своей усиленной квалифицированной электронной подписью, на электронный почтовый ящик Банка;
- путем отправки согласия на бумажном носителе письмом на почтовый адрес Банка, с приложением копии своего ДУЛ, заверенной нотариусом;
- путем отправки согласия в электронном виде посредством сервиса электронных заказных писем, предоставляемого в личном кабинете на сайте АО «Почта России», с приложением сканкопии своего ДУЛ (при условии, что Банк подключен к сервису электронных заказных писем АО «Почта России» и письмо будет получено Банком через этот сервис).

Для осуществления операций по счетам (вкладам) на основании предоставленного письменного согласия финансового управляющего Вкладчик вправе обратиться в Подразделение в рабочие дни Подразделения, за исключением субботы и воскресенья:

- в понедельник – четверг – с 9-00 до 18-00;
- в пятницу – с 9-00 до 17-00;
- в предпраздничные дни продолжительность работы сокращается на один час.

2.1.18.2. В случае признания арбитражным судом Клиента банкротом и введения процедуры реализации его имущества до прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве Клиента все операции по Счету осуществляются от имени Клиента финансовым управляющим, назначенным арбитражным судом.

С даты признания гражданина банкротом должник не вправе лично (или в лице Представителя по выданной должником доверенности) открывать банковские счета и вклады и получать по ним денежные средства.

Для осуществления операций от имени Клиента финансовый управляющий вправе обратиться в Подразделение в рабочие дни Подразделения, за исключением субботы и воскресенья:

- в понедельник – четверг – с 9-00 до 18-00;
- в пятницу – с 9-00 до 17-00;
- в предпраздничные дни продолжительность работы сокращается на один час.

2.1.19. Клиент обязуется, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения сведений, ранее

предоставленных в Банк при открытии Счета, информировать Банк об указанных изменениях с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (включая данные о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) при личной явке в Подразделение или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

2.1.20. При личной явке Клиента в Подразделение оформляется «Заявление на обновление данных по клиенту».

2.1.21. Клиент вправе через личный кабинет сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (раздел «Связь с банком») направить в Банк сообщение об изменении своих персональных данных: данные паспорта гражданина РФ; адрес регистрации по месту жительства; адрес фактического проживания; почтовый адрес для корреспонденции; адрес электронной почты - e-mail.

В случае замены паспорта гражданина РФ (утрата/кража/порча/иное) в обязательном порядке к сообщению прикладывается сканкопия или фотоизображение страниц нового паспорта гражданина РФ: разворот с фотографией (стр. 2,3); страница, содержащая последний штамп с адресом регистрации; страница, содержащая данные о ранее выданных паспортах (стр.18-19).

В случае изменения адреса регистрации к сообщению в обязательном порядке прикладывается сканкопия или фотоизображение разворота паспорта гражданина РФ с фотографией (стр. 2,3) и страница паспорта гражданина РФ, содержащая последний штамп с адресом регистрации.

При использовании Клиентом сервиса «Кубань Кредит Онлайн», «Заявление на обновление данных по клиенту» не оформляется.

Банк производит изменение данных Клиента в течение трех рабочих дней, следующих за днем размещения сообщения Клиента об изменении своих персональных данных в личном кабинете сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

Банк вправе не производить изменение данных Клиента, если фотоизображение паспорта гражданина РФ не позволяет достоверно определить реквизиты паспорта гражданина РФ и иные данные, либо в случае возникновения у Банка обоснованных сомнений в достоверности полученной от Клиента информации.

Если Клиент является Самозанятым, то при изменении Банком его персональных данных в информационной системе Банка, в которой он зарегистрирован как Самозанятый, автоматически производится изменение его персональных данных в информационной системе Банка, в которой Клиент зарегистрирован как частный клиент (в том числе, Зарегистрированный номер телефона и адрес электронной почты). После изменения персональных данных Клиента, рассылка информационных сообщений будет производиться Банком на новый Зарегистрированный номер телефона/адрес электронной почты Клиента.

Если Клиент является индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, то при изменении Банком его персональных данных в информационной системе Банка, в которой он зарегистрирован как индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой, автоматически производится изменение его персональных данных в информационной системе Банка, в которой индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой зарегистрирован как частный клиент (за исключением Зарегистрированного номера телефона и адреса электронной почты).

2.1.22. При изменении фамилии, имени, отчества, номера телефона, Кодового слова, а также удаления номера телефона, Клиент должен лично обратиться в Подразделение и оформить «Заявление на обновление данных по клиенту».

2.1.23. Настоящие Условия размещаются в сети Интернет на Сайте и в Подразделениях. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия (в том числе в случае внесения изменений в Постановление № 824) и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, в Подразделениях и/или на Сайте в сети Интернет за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов (за исключением изменений/дополнений, связанных с вводом в действие нового продукта/услуги или улучшения для Клиента условий предоставления действующих продуктов/услуг).

В случае внесения изменений/дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы в связи с вводом в действие новых продуктов/услуг или улучшения для Клиента условий предоставления действующих продуктов/услуг, Банк обязуется известить об этом Клиента не менее чем за 1 (один) календарный день, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, путем размещения информации в Подразделениях и/или на

Сайте.

Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно, путем личного обращения в Банк или просмотра информации, размещаемой на Сайте, знакомиться со сведениями об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в настоящие Условия и/или Тарифы. До открытия Счета, совершения операции по Счету Клиент/Представитель обязан ознакомиться с действующими редакциями настоящих Условий и/или Тарифов. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/дополнениями, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях.

2.1.24. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции Условий/Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/дополнениями/новой редакцией Условий/Тарифов. Совершение Клиентом/Представителем Клиента операции по Счету означают его согласие с Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения соответствующей операции.

2.1.25. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты, которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.1.26. Банк вправе произвести отключение Клиента от сервиса «Кубань Кредит Онлайн» и/или сервиса «Информирование» (если Клиент был подключен к указанным сервисам), в случае подтверждения Банку другим клиентом принадлежности ему Зарегистрированного номера телефона Клиента. Для повторного подключения к сервисам Клиенту необходимо обратиться в Подразделение и оформить «Заявление на обновление данных по клиенту», с указанием нового Зарегистрированного номера телефона и прохождения процедуры его подтверждения.

2.1.27. Клиент обязуется предоставлять Банку по его запросу документы, являющиеся основанием для совершения операции по Счету, в том числе дополнительные сведения и иную информацию, разъясняющие экономическую сущность операции (копии договоров, счетов, пояснительные записки и т. д.) в сроки, установленные Банком в запросе.

2.1.28. Клиент обязуется, до совершения операции по Счету, предоставлять Банку сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица, а также сведения о Выгодоприобретателе.

Часть 2.2. Текущий счет

2.2.1. Договор заключается на неопределенный срок. Договор может заключаться в Подразделении или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» и считается заключенным:

- с момента принятия Банком от Клиента Заявления, собственноручно подписанного Клиентом на бумажном носителе. Факт принятия Банком Заявления подтверждается отметкой Банка, проставляемой на данном Заявлении работником Подразделения с указанием реквизитов открытого Клиенту Текущего счета;

- с даты принятия Заявления в электронном виде (при наличии технической возможности) в соответствии с Соглашением об ЭДО (если Соглашение об ЭДО было заключено между Банком и Клиентом). Факт принятия Банком Заявления в электронном виде подтверждается открытием Банком Текущего счета и направлением Клиенту Банком Заявления в электронном виде в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО;

- путем заполнения Клиентом формы Заявления в сервисе «Кубань Кредит Онлайн», подписанного средством подтверждения Клиента в порядке, установленном Сервисом (оферта на заключение Договора). Акцептом Банка данной оферты является факт открытия Банком Клиенту Текущего счета и подключение данного Текущего счета к Сервису.

2.2.2. Банк предоставляет Клиентам возможность заключения Договора с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» при одновременном соблюдении следующих условий: Клиент находится на обслуживании в Банке, имеет в Банке действующий счет, и подключен к Сервису (при успешном прохождении процедуры Удаленной идентификации, Банк предоставляет Клиенту возможность пройти процедуру саморегистрации и получить полный доступ к Сервису не будучи клиентом Банка и не имея в Банке действующего счета).

2.2.3. После открытия Текущего счета в сервисе «Кубань Кредит Онлайн» отражается

следующая информация: номер и дата Договора, наименование Текущего счета, остаток денежных средств, реквизиты Текущего счета и Банка и иные условия открытого Текущего счета.

2.2.4. С помощью сервиса «Кубань Кредит Онлайн» Клиент может открыть Текущий счет только на свое имя. Представитель не может открыть Текущий счет с помощью Сервиса. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через Сервис, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента в Сервисе считаются отправленными от имени Клиента, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору.

2.2.5. При обращении Клиента/Представителя в Подразделение для заключения Договора:

2.2.5.1. Клиент предоставляет Банку:

- оригинал ДУЛ и иной документ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (при необходимости). ДУЛ, представляемый в Банк, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством (за исключением ДУЛ физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных в полном объеме на нескольких языках, включая русский язык). Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта);
- сведения о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
- сведения о принадлежности к публичным должностным лицам;
- сведения о принадлежности к иностранным налогоплательщикам;
- прочие сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Анкету на бумажном носителе в двух экземплярах (если Клиент не предоставлял Анкету ранее). Один экземпляр Анкеты хранится в Банке, второй – передается Клиенту;
- Опросный лист (при необходимости);
- Заявление. Заявление может быть сформировано на бумажном носителе или в электронном виде.

2.2.5.2. Представитель предоставляет Банку:

- документ, на котором основаны полномочия Представителя;
- оригинал своего ДУЛ с учетом требований, установленных пунктом 2.2.5.1 настоящих Условий;
- оригинал или нотариально удостоверенную копию ДУЛ Клиента с учетом требований, установленных пунктом 2.2.5.1 настоящих Условий;
- Анкету Представителя на бумажном носителе в двух экземплярах (если Представитель не предоставлял Анкету ранее). Один экземпляр Анкеты хранится в Банке, второй – передается Представителю;
- Опросный лист (при необходимости);
- Заявление.

2.2.5.3. При составлении Заявления на бумажном носителе, оба экземпляра Заявления собственноручно подписываются Клиентом/Представителем и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, второй экземпляр передается Клиенту/Представителю и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.2.5.4. При составлении Заявления в электронном виде в соответствии с Соглашением об ЭДО, Заявление на бумажном носителе не распечатывается и хранится в электронном виде в автоматизированных системах Банка. Клиент вправе в любое время обратиться в Банк и получить копию Заявления на бумажном носителе, заверенную уполномоченным работником Подразделения. При подаче Клиентом Заявления в электронном виде в соответствии с Соглашением об ЭДО, Клиент может открыть Текущий счет только на свое имя.

Представитель не может открыть Текущий счет на имя Клиента путем подачи Заявления в электронном виде.

Заявление в электронном виде, подписанное электронными подписями сторон, признается равнозначным соответствующему Заявлению на бумажном носителе, подписанному

собственноручной подписью, и порождает аналогичные ему права и обязанности сторон по Договору.

2.2.6. Настоящим Клиент на весь срок действия Договора дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод (списание) денежных средств с Текущего счета:

- ошибочно зачисленных Банком;
- комиссий и штрафов (пени, неустойки, иное) в соответствии с Тарифами, за совершенные операции по Текущему счету;
- по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;
- подлежащих возврату территориальному органу Социального фонда России и/или государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, излишне зачисленных на Текущий счет после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера, а также в случаях, предусмотренных договором, заключенным между Банком и территориальным органом Социального фонда России и /или государственным органом Российской Федерации;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- денежные средства в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору, а также любым иным заключенным между Клиентом и Банком договорам в сумме предъявленного Банком требования, в порядке и на условиях, предусмотренных документом, которым установлено обязательство Клиента перед Банком;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента (как физического лица и как индивидуального предпринимателя) перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента в указанных договорах и/или дополнительных соглашениях к ним, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах/дополнительных соглашениях.

Заранее данный акцепт, указанный в настоящем пункте, действует без ограничения по количеству операций списания и предусматривает возможность частичного исполнения распоряжения Банка. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет вид расчетного документа, используемый для списания денежных средств. Настоящий заранее данный акцепт может быть отозван Клиентом путем подачи в Подразделение подписанного Клиентом письменного заявления.

2.2.7. При снятии наличных денежных средств с Текущего счета в сумме, превышающей 50 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России), Клиенту рекомендуется заранее (в срок до 14:00 местного времени рабочего дня, предшествующего рабочему дню Подразделения, в котором предполагается снятие денежных средств) уведомить Банк о таком намерении по телефону Банка.

2.2.8. Совершение операций по Текущему счету в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.9. Обмен между Банком и Клиентом-резидентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации осуществляется в соответствии с «Правилами представления Клиентом документов и информации для целей валютного контроля», размещенными на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2.2.10. Заключая Договор, Клиент дает Банку согласие на передачу своих персональных данных Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11 (далее – АО «НСПК»), участникам СБП, получателям денежных средств с использованием СБП, а также на обработку своих персональных данных АО «НСПК», участниками СБП, плательщиками денежных средств с использованием СБП, получателями денежных средств с использованием СБП с целью предоставления услуги по переводу/получению денежных средств с использованием СБП.

Часть 2.3. Текущий счет «Накопительный»

2.3.1. Текущий счет «Накопительный» открывается Клиенту для получения Социальных выплат в соответствии с Постановлением № 824.

2.3.2. Текущий счет «Накопительный» открывается Клиенту только при наличии у Клиента банковского вклада, открытого в Банке на основании Договора вклада. Текущий счет

«Накопительный» по доверенности и на имя третьего лица не открывается.

2.3.3. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Текущего счета «Накопительный»:

1) Социальную выплату на основании предъявленных в Банк платежных требований Государственного казенного учреждения Краснодарского края «Кубанский центр государственной поддержки населения и развития финансового рынка» (далее – **Учреждение**) во исполнение обязательств Клиента по возврату Социальной выплаты в бюджет Краснодарского края в случаях, установленных Постановлением № 824, а также договором Социальной выплаты, заключенным между Клиентом и Учреждением. Ответственность за обоснованность выставления платежных требований и правильность указанной в них суммы, несет Учреждение;

2) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет «Накопительный»;

3) денежные средства на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.3.4. Банк определяет суммы денежных средств, подлежащие списанию в порядке заранее данного акцепта в соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 2.3.3 настоящих Условий на основании законодательства Российской Федерации.

2.3.5. Заранее данный акцепт, указанный в пункте 2.3.3 настоящих Условий, действует без ограничения по количеству операций списания и предусматривает возможность частичного исполнения распоряжения Банка. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет вид расчетного документа, используемый для списания денежных средств. Настоящий заранее данный акцепт может быть отозван Клиентом путем подачи в Подразделение подписанного Клиентом письменного заявления.

2.3.6. Банк вправе предоставить Учреждению информацию об отзыве Клиентом заранее данного акцепта.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТАМ

Часть 3.1. Общие положения

3.1.1. Обслуживание Клиента в Подразделениях осуществляется в операционное время, устанавливаемое Банком. Информация об операционном времени размещается в Подразделении и на Сайте. Обслуживание Клиента с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» осуществляется круглосуточно.

3.1.2. Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практикой по Счету не осуществляются.

3.1.3. Для совершения операций (кроме выполняемых с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн») Клиент должен предъявить ДУЛ с учетом требований, установленных пунктом 2.2.5.1 настоящих Условий.

3.1.4. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования экстремистской деятельности, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3.1.5. Зачисление поступивших денежных средств на Счет Клиента осуществляется в установленном в Банке порядке. Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен Договором. Денежные средства зачисляются на Счет по следующим реквизитам: номер Счета или Зарегистрированный номер телефона Клиента, и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) получателя.

Клиент может при переводе денежных средств в пользу другого клиента Банка и/или в пользу клиента стороннего банка использовать вместо реквизитов карты/счета номер мобильного телефона получателя - физического лица, зарегистрированный в банке получателя (далее – **Перевод по номеру телефона**). Банк не несет ответственности за невозможность выполнить Перевод по номеру телефона по причине отказа стороннего банка зачислить такой перевод.

В случае осуществления Перевода по номеру телефона в пользу Клиента, определение счета, на который будут зачислены денежные средства, осуществляется Банком, при этом Клиент вправе самостоятельно выбрать Счет для зачисления Перевода по номеру телефона или заблокировать указанную возможность. Соответствующие действия осуществляются посредством сервиса «Кубань Кредит Онлайн», при обращении Клиента в Контакт-центр или в Подразделение.

3.1.6. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств, достаточного для совершения операций, в установленном в Банке порядке.

3.1.7. За осуществление операций по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день выполнения операций. Факт совершения Клиентом операции является подтверждением его согласия с действующими Тарифами. Взимание комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета, либо путем внесения наличных денежных средств Клиентом в кассу Банка в день совершения операции.

3.1.8. Банк, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – **перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента**) (за исключением операции с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк, при выявлении им операций с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

3.1.8.1. Банк, после осуществления действий, указанных в пункте 3.1.8 настоящих Условий, уведомляет Клиента:

- о выполнении таких действий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Условиями, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – **повторная операция**), способами, предусмотренными настоящими Условиями, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП.

Уведомление Клиента/Представителя Клиента осуществляется одним из следующих способов:

- непосредственно работником Банка, при совершении Клиентом/Представителем Клиента операции по переводу денежных средств в Подразделении;
- путём телефонного звонка работника Контакт-центра Клиенту на Зарегистрированный номер телефона/иной номер телефона, предоставленный Клиентом Банку ранее.
- путем отправки информационного сообщения в личный кабинет Клиента в сервисе «Кубань Кредит Онлайн» (при условии подключения Клиента к Сервису).

Для получения уведомлений Клиент обязан предоставить Банку Зарегистрированный номер телефона/иной номер телефона для связи с Клиентом, а в случае изменения указанных телефонных номеров, своевременно предоставить Банку обновленную информацию.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной, при уведомлении Клиента работником Банка при обслуживании в Подразделении/при совершении работником Контакт-центра телефонного звонка(-ов) на Зарегистрированный номер телефона/иной номер телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку ранее/при отправке информационного сообщения в личный кабинет Клиента в сервисе «Кубань Кредит Онлайн» (при условии подключения Клиента к Сервису).

3.1.8.2. За исключением случаев, предусмотренных законодательством, при получении от Клиента/Представителя Клиента подтверждения распоряжения (в письменном виде по форме Банка при совершении Клиентом/Представителем Клиента операции в Подразделении или в устной форме при взаимодействии с Клиентом посредством телефонного звонка на Зарегистрированный номер телефона) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

Банк вправе, при уведомлении Клиента в соответствии с пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий, в дополнение к подтверждению в соответствии с пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, предусмотренном

настоящими Условиями.

3.1.8.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий и/или информации, запрошенной в соответствии с пунктом 3.1.8.2 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Условиями, повторная операция считается несовершенной.

3.1.8.4. В случае, если несмотря на подтверждение Клиентом распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 3.1.8.1 настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции, с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

3.1.8.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 3.1.8.4 настоящих Условий, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3.1.8.2 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 3.1.8.4 настоящих Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.1.8.6. В случае если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа (включая сервис «Кубань Кредит Онлайн»), в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.1.8.7. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в соответствии с пунктом 3.1.8.6 настоящих Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России (в том числе через Банк) об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.1.8.8. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Электронного средства платежа, путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями.

3.1.8.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.1.9. Банк отказывает в проведении операции по переводу денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению Клиента/Представителя в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

3.1.10. В случае получения от Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном пунктом 3.1.8.1 настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление содержит информацию о составе, форме, порядке и сроках предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом Банку в течение пяти рабочих дней со дня приостановки зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом Банку в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств Оператору по переводу денежных средств, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.1.11. При приостановлении или прекращении использования клиентом Электронного средства платежа по инициативе Банка\Клиента и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения, Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения одним или несколькими из способов, указанных во втором абзаце пункта 3.1.8.1 настоящих Условий.

Часть 3.2. Текущий счет

3.2.1. Подтверждением совершения по Текущему счету операций с наличными деньгами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Клиенту

3.2.2. Перевод (списание) денежных средств с Текущего счета (за исключением случаев, указанных в пункте 2.2.6 настоящих Условий, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации)) осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента в виде заявления (по форме установленной Банком), расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиентом не предоставляется.

Распоряжение Клиента о проведении операции по Текущему счету может быть передано в Банк посредством использования сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

3.2.3. Права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и Договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на Текущем счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

3.2.4. Перевод (списание) денежных средств с Текущего счета осуществляется в установленном в Банке порядке. Банк осуществляет перевод (списание) с Текущего счета денежных средств Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или Договором.

Списание денежных средств с Текущего счета производится в очередности, установленной

действующим законодательством.

3.2.5. Клиент/Представитель имеет право совершать операции по Текущему счету в любом Подразделении с учетом положений пункта 3.2.14 настоящих Условий.

3.2.6. Банк производит начисление процентов на остаток денежных средств на Текущем счете в порядке и размерах, установленных Тарифами или Договором. В случаях, когда Тарифами или условиями Договора уплата процентов на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, не установлена, начисление и уплата процентов Банком не производится.

3.2.7. Начисление и выплата процентов производится по действующим на момент начисления ставкам Банка в соответствии с Тарифами.

3.2.8. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Текущий счет, до дня фактической выплаты Клиенту либо списания денежных средств с Текущего счета по иным основаниям включительно.

3.2.9. Начисление и выплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день месяца за каждый процентный период (календарный месяц). Выплата процентов осуществляется путем зачисления на Текущий счет.

3.2.10. В случае расторжения Договора по заявлению Клиента окончанием процентного периода является дата расторжения Договора.

3.2.11. Проценты по Текущему счету начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Текущем счете. При начислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2.12. Банк, после получения заявления Клиента о расторжении Договора, выплачивает Клиенту остаток денежных средств в течение 7 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ (наличие ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, или приостановления операций по Текущему счету). Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, или отмены приостановления операций по Текущему счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Текущим счетом распространяются на остаток денежных средств на Текущем счете (пункт 5 статьи 859 ГК РФ).

Выплата указанных денежных средств производится через кассу Банка либо банковским переводом на счет, указанный Клиентом в заявлении.

3.2.13. Выплата денежных средств в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.

3.2.14. Безналичные/наличные операции в рублях и безналичные операции в иностранной валюте по Текущим счетам осуществляются во всех Подразделениях без ограничений.

Банк определяет перечень Подразделений, осуществляющих наличные операции в иностранной валюте по Текущему счету, и информирует об этом Клиента, путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте.

Часть 3.3. Текущий счет «Накопительный»

3.3.1. Для Текущего счета «Накопительный» устанавливается следующий режим, в соответствии с которым осуществляются операции:

3.3.1.1. На Текущий счет «Накопительный» зачисляется только Социальная выплата в рамках Постановления № 824.

При поступлении на Текущий счет «Накопительный» денежных средств, не являющихся Социальной выплатой, Банк такие денежные средства на Текущий счет «Накопительный» не зачисляет, возвращает их отправителю без дополнительного распоряжения Клиента, за исключением:

- возврата ошибочно списанных Банком денежных средств;
- денежных средств Клиента, перечисленных с целью возмещения Социальной выплаты, списанных по исполнительным документам, по инкассовым поручениям; в иных установленных законом случаях списания денежных средств в бесспорном порядке;
- иных случаев, установленных Постановлением № 824.

3.3.1.2. Списание/перевод денежных средств с Текущего счета «Накопительный»:

- в случае использования Социальной выплаты в соответствии с пунктами 3.3.2 – 3.3.2.3 настоящих Условий;
- перевод Социальной выплаты в случае её возврата в бюджет Краснодарского края в соответствии с подпунктом 1) пункта 2.3.3 настоящих Условий;

- иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Постановлением № 824, в том числе списание денежных средств без распоряжения Клиента по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

3.3.1.3. Кассовые операции по Текущему счету «Накопительный» не допускаются.

3.3.1.4. Операции, прямо не предусмотренные пунктами 3.3.1.1 – 3.3.1.3 настоящих Условий, по Текущему счету «Накопительный» не осуществляются.

3.3.2. Использование Социальной выплаты, зачисленной на Текущий счет «Накопительный», осуществляется в следующем порядке:

3.3.2.1. Социальная выплата может быть перечислена с Текущего счета «Накопительный» по распоряжению Клиента в оплату приобретения (строительства) жилого помещения, соответствующего требованиям Постановления № 824. Для использования Социальной выплаты в соответствии с настоящим пунктом Клиент, одновременно с распоряжением, предоставляет в Банк следующие документы, подтверждающие факт приобретения (строительства) Клиентом жилого помещения в срок не позже 6 (шести) месяцев со дня окончания срока действия Договора вклада либо досрочного расторжения Договора вклада (не ранее чем по истечении одного года со дня заключения Договора вклада):

- оригинал и копию правоустанавливающих документов по сделке о приобретении (строительстве) жилья (договор купли-продажи жилого помещения, в том числе договор купли-продажи жилого дома с земельным участком; договор участия в долевом строительстве; договор уступки права требования по договору участия в долевом строительстве), зарегистрированных в установленном порядке, с предоставлением соответствующей выписки из ЕГРН;

- оригинал и копию правоустанавливающих документов на земельный участок; документы, установленные действующим законодательством, необходимые для осуществления строительства, а также договор подряда с застройщиком на выполнение строительных работ и/или договор купли-продажи строительных материалов, в случае направления Социальной выплаты на строительство индивидуального жилого дома.

Все указанные документы, подтверждающие факт приобретения (строительства) жилого помещения и земельного участка, предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе.

В случае если договор купли-продажи жилого помещения/договор купли-продажи жилого дома с земельным участком/договор участия в долевом строительстве/договор уступки права требования по договору участия в долевом строительстве (далее по пункту – **Документ**) направлялся на государственную регистрацию в форме электронных документов и (или) электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, Клиент предоставляет в Банк распечатанный на бумажном носителе Документ, содержащий отметки о подписании усиленными квалифицированными электронными подписями сторон, а также выписку из ЕГРН с отметкой о государственной регистрации, подтверждающую государственную регистрацию прав Клиента, указанного соответственно в качестве покупателя/участника долевого строительства/цессионария в Документе.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом документов в Банк, осуществляет проверку документов на соответствие по внешним признакам требованиям законодательства Российской Федерации, Постановления № 824 и условиям настоящего пункта. При положительном результате проверки документов Банк в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем окончанием проверки документов, осуществляет перечисление Социальной выплаты с Текущего счета «Накопительный» на основании распоряжения Клиента.

В отношении всех представленных в Банк документов, которые были оформлены и подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью государственного регистратора прав, Банком осуществляется проверка действительности сертификата ключа проверки электронной подписи.

Проверка действительности сертификата ключа проверки электронной подписи осуществляется на интернет-ресурсе <http://checksign.bank.srv/verify/Verify/>.

3.3.2.2. Социальная выплата предоставляется Клиенту, если он накапливал денежные средства на банковском вкладе, не распоряжался ими в течение пяти лет срока действия Договора вклада с соблюдением положений Постановления № 824, но не приобрел (не построил) жилое помещение с помощью Социальной выплаты, и если он на день прекращения срока действия Договора вклада относится к следующим категориям граждан:

- инвалидам;
- ветеранам;
- пенсионерам;
- малоимущим гражданам;
- гражданам, имеющих детей;

– членам молодых семей.

Клиенты, относящиеся к указанным в настоящем пункте категориям граждан, для подтверждения права на предоставление им Социальной выплаты, зачисленной на Текущий счет «Накопительный», предоставляют в Банк уведомление по форме, установленной Постановлением № 824 (далее – **Уведомление**), в течение 10 (десяти) дней со дня его получения Клиентом. Банк не осуществляет проверку указанных в настоящем пункте обстоятельств, Уведомление является для Банка достаточным подтверждением права Клиента на предоставление ему Социальной выплаты, находящейся на Текущем счете «Накопительный». С момента получения Банком Уведомления от Клиента, Клиент вправе распоряжаться Социальной выплатой, зачисленной на Текущий счет «Накопительный», без ограничений, установленных частью 3.3 настоящих Условий.

3.3.2.3. В случае внесения изменений в Постановление № 824 в части порядка использования Социальной выплаты, Банк вправе потребовать предоставления иных документов

3.3.3. Плата за открытие и сопровождение Текущего счета «Накопительный» Банком не взимается.

3.3.4. Проценты на остаток денежных средств на Текущем счете «Накопительный» не начисляются и не выплачиваются.

3.3.5. Распоряжения Клиента, в том числе на осуществление перевода Социальной выплаты в оплату приобретения (строительства) жилого помещения, должны представляться Клиентом в Банк на бумажном носителе. Совершение операций по Текущему счету «Накопительный» на основании распоряжений Клиента, составленных в электронном виде с использованием Сервиса, не осуществляется, такие распоряжения Клиента к исполнению Банком не принимаются.

3.3.6. Открытие/закрытие Текущего счета «Накопительный», а также операции по Текущему счету «Накопительный», осуществляются Клиентом лично в Подразделении, совершение операций Представителем и в пользу третьего лица не допускается.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

Часть 4.1. Текущий счет

4.1.1. Клиент имеет право в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, распоряжаться Текущим счетом лично или через Представителя, оформив доверенность.

Клиент может предоставить непосредственно Банку доверенность на совершение Представителем операций по его Текущему счету, в том числе получение наличных денежных средств с его Текущего счета. В доверенности, оформленной в простой письменной форме, должны быть обязательно указаны следующие данные:

- дата и место совершения доверенности;
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Клиента и его Представителя;
- паспортные данные или данные иного ДУЛ Клиента и его Представителя;
- дата рождения Клиента и его Представителя;
- адрес регистрации Клиента и его Представителя;
- номер Текущего счета в Банке;
- полномочия Представителя.

Клиент может выдать Представителю нотариально удостоверенную доверенность с полным (или ограниченным) объемом полномочий по распоряжению Текущим счетом. В Банк предоставляется подлинник нотариально удостоверенной доверенности или заверенная нотариально копия данной доверенности. Нотариально удостоверенная доверенность или заверенная нотариально копия доверенности может быть представлена в Банк Клиентом или его Представителем. Если нотариально удостоверенная доверенность выдана Представителю для открытия Текущего счета, Банк до открытия Текущего счета осуществляет проверку нотариально удостоверенной доверенности в срок до семи рабочих дней.

В случае обращения в Банка Представителя для осуществления операции по Текущему счету на основании доверенности, оформленной Клиентом не в Банке, Банк до приема от Представителя заявлений/распоряжений по Текущему счету, осуществляет проведение проверки такой доверенности и указанных в ней полномочий Представителя. Максимальный срок проверки доверенности составляет 7 (Семь) рабочих дней, на что Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

4.1.2. Если дата выдачи ДУЛ Клиента, указанная в доверенности, предоставленной Представителем, является более поздней датой по отношению к дате, указанной в автоматизированной банковской системе Банка, то обслуживание Представителя по такой доверенности возможно только в случае предъявления Представителем оригинала ДУЛ Клиента или

его нотариально удостоверенной копии с учетом требований, установленных пунктом 2.2.5.1 настоящих Условий.

4.1.3. Если при обращении Представителя в Банк проверка ДУЛ Клиента, реквизиты которого указаны в доверенности, показала, что ДУЛ Клиента, является не действительным и в автоматизированной банковской системе Банка отсутствует информация о реквизитах «нового» ДУЛ Клиента, обслуживание Представителя по такой доверенности возможно, только в случае предъявления Представителем оригинала ДУЛ Клиента или его нотариально удостоверенной копии с учетом требований, установленных пунктом 2.2.5.1 настоящих Условий.

4.1.4. Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене Представителя, а также Банк (в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет»), для представительства перед которым выдана доверенность.

4.1.5. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств с Текущего счета после смерти Клиента, а так же в случае отмены нотариально удостоверенной доверенности, когда Банку не было известно о данных событиях.

4.1.6. Если денежные средства вносятся на Текущий счет Клиента третьим лицом (далее – **Вноситель**), Доверенность на совершение такой операции не требуется, за исключением операций, указанных во втором абзаце настоящего пункта. Для пополнения Текущего счета Вноситель обязан предоставить работнику Подразделения все необходимые реквизиты Текущего счета Клиента.

Внесение наличных денежных средств Вносителями – гражданами Российской Федерации и гражданами, проживающими на территории Российской Федерации на основании вида на жительство (далее – **резиденты**), на Текущие счета Клиентов-резидентов, открытых в иностранной валюте, осуществляется только по доверенности от Клиента (за исключением случаев, когда Вноситель - резидент и Клиент - резидент являются супругами или близкими родственниками, а основанием внесения наличных денежных средств является дарение¹).

4.1.7. Клиент может завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.8. После смерти Клиента денежные средства выдаются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет выплату наследникам после проведения проверки правильности оформления предоставленных документов и подтверждения полномочий представителя наследника на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 5 (пяти) банковских дней

4.1.9. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время путем обращения в любое Подразделение (с учетом режима операционного обслуживания Клиентов соответствующего Подразделения) или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (с учетом настроек Сервиса). При расторжении Договора с помощью Сервиса распоряжение на расторжение Договора и закрытие Текущего счета подается Клиентом в электронном виде и подписывается средством подтверждения в соответствии с «Условиями предоставления сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенными на Сайте.

4.1.10. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При отсутствии денежных средств на Текущем счете и операций по нему в течение 2 (двух) лет, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Текущий счет, предупредив об этом Клиента одним из следующих способов: в письменной форме, путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона, путем отправки сообщения на адрес личной электронной почты, предоставленной Клиентом Банку в Заявлении, путем отправки сообщения посредством сервиса «Кубань Кредит Онлайн», путем размещения предупреждения об отказе от исполнения Договора на Сайте (раздел «Частным клиентам» → «Уведомления о закрытии счета»). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Периодичность размещения предупреждений об отказе Банка от исполнения Договора на Сайте составляет один раз в неделю.

¹ В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к близким родственникам относятся: родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

Клиент, на Текущем счете которого в течение двух лет отсутствуют денежные средства и операции по этому счету, обязан самостоятельно, в сроки, установленные в предыдущем абзаце настоящего пункта, обращаться на Сайт в целях проверки информации о размещении предупреждений об отказе Банка от исполнения Договора, и знакомиться с содержанием таких предупреждений. Дата размещения на Сайте предупреждения, считается датой получения предупреждения Клиентом.

4.1.11. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 3 статьи 859 ГК РФ, до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Текущему счету, за исключением операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

4.1.12. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

4.1.13. Клиент имеет право подключить дополнительный сервис «Кубань Кредит Онлайн». Подключение Сервиса осуществляется путем саморегистрации по адресу <https://portal.kubankredit.ru> в сети Интернет или в мобильном приложении.

4.1.14. Остаток денежных средств на Текущем счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ.

Часть 4.2. Текущий счет «Накопительный»

4.2.1. Текущий счет «Накопительный» закрывается Банком без заявления Клиента в следующих случаях:

4.2.1.1. При поступлении в Банк списка Клиентов, которым отказано во включении в реестр претендентов на предоставление Социальной выплаты в соответствии с Постановлением № 824. В этом случае Договор считается прекращенным, а Текущий счет «Накопительный» закрывается не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк списка, указанного в настоящем пункте.

4.2.1.2. В случае использования Социальной выплаты в порядке, предусмотренном пунктом 3.3.2.1 настоящих Условий. В этом случае Договор считается прекращенным, а Текущий счет «Накопительный» закрывается Банком в день списания денежных средств с Текущего счета «Накопительный» в полном объеме и возникновения нулевого остатка на указанном счете.

4.2.1.3. В случае списания суммы Социальной выплаты с Текущего счета «Накопительный» для её возврата в бюджет Краснодарского края в случаях, предусмотренных Постановлением № 824. В этом случае Договор считается прекращенным, а Текущий счет «Накопительный» закрывается Банком в день списания денежных средств с Текущего счета «Накопительный» в полном объеме и возникновения нулевого остатка на указанном счете.

4.2.1.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Постановлением № 824.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. Ответственность Банка в случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, определяется в соответствии со статьей 856 ГК РФ.

5.3. Банк не несет ответственность за последствия отказа в совершении операции, приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных законодательных актов Российской Федерации.

5.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/дополнениями/новой редакцией Условий/Тарифов, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои

обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязанностей перед Клиентом. К таким обстоятельствам относятся забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения, иные стихийные бедствия и общественные явления, принятие решений органами власти и управления, судебными, правоохранительными и налоговыми органами, судебными приставами – исполнителями, преступные действия третьих лиц, а также любые иные обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

5.7. Клиент несет ответственность за актуальность и достоверность документов и сведений, предоставляемых для открытия Счета и осуществления операций по нему.

5.8. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие в результате не предоставления/несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов и сведений, обязанность предоставления которых установлена настоящими Условиями.

РАЗДЕЛ 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.