

## Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе «ОРГБАНК Retail» МБО «ОРГБАНК» (ООО)

### Раздел 1. Терминология

- 1.1. **Аутентификация Пользователя** – процедура проверки подлинности сведений, идентифицирующих Пользователя.
- 1.2. **Банк - МБО «ОРГБАНК» (ООО).**
- 1.3. **Банковский счет** – текущий счет для расчетов с использованием платежных карт/текущий счет, открытый в Банке на имя Клиента.
- 1.4. **Временный пароль** – последовательность символов (буквы латинского алфавита и/или цифры), используемая для аутентификации Пользователя при подключении ДБО либо при восстановлении доступа к ДБО. Временный пароль предоставляется Пользователю Банком на бумажном носителе и действует до момента его изменения Пользователем на постоянный пароль при первом входе в Систему.
- 1.5. **Генератор одноразовых паролей** – автономное устройство с разработанным алгоритмом генерации одноразовых паролей, не требующее подключения к компьютеру и предназначенное для подтверждения авторства формируемых Пользователем ЭД.
- 1.6. **Депозитный счет** – счет вклада.
- 1.7. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Пользователю банковских и информационных услуг с использованием Системы, в том числе предоставление возможности дистанционно осуществлять переводы денежных средств.
- 1.8. **Договор банковского счета** – договор, на основании которого открыт банковский счет.
- 1.9. **Договор вклада** – договор, на основании которого открыт депозитный счет.
- 1.10. **Дополнительный контроль распоряжений** – осуществление Банком контроля переданных Пользователем ЭПД/ЭД в целях минимизации риска попыток несанкционированного доступа в Систему и хищения денежных средств Пользователя.
- 1.11. **Зарегистрированный номер** – используемый Пользователем на законных основаниях и зарегистрированный в Банке номер телефона российского оператора мобильной связи. Зарегистрированный номер необходим для получения Пользователем одноразовых паролей, а также SMS-уведомлений, в случаях, определенных настоящими Условиями.
- 1.12. **Заявление на подключение** – оформленное по типовой форме Банка заявление на подключение/возобновление доступа к ДБО с использованием Системы.
- 1.13. **Заявление на изменение пароля** – оформленное по типовой форме Банка заявление на изменение Пароля, используемого для аутентификации Пользователя при входе в Систему.
- 1.14. **Заявление на изменение кодового слова** – оформленное по типовой форме Банка заявление на изменение кодового слова, используемого для аутентификации Пользователя при обращении в Банк для получения информации/проведения операции.
- 1.15. **Заявление на изменение зарегистрированного номера** – оформленное по типовой форме Банка заявление на изменение номера мобильного телефона, являющегося Зарегистрированным номером, в рамках предоставления ДБО.
- 1.16. **Заявление на отключение** – оформленное по типовой форме Банка заявление на отключение ДБО с использованием Системы.
- 1.17. **Киберплат** – интегрированная универсальная мультибанковская система CyberPlat® («КиберПлат») ООО «КИБЕРПЛАТ».
- 1.18. **Клиент** – физическое лицо, на имя которого открыт Банковский счет/Депозитный счет в Банке.
- 1.19. **Кодовое слово** – последовательность символов, указанная Пользователем в Заявлении на подключение и используемая для Аутентификации Пользователя при обращении в Банк для получения информации/проведения операций.
- 1.20. **Лимиты** – максимально возможные суммы расходования денежных средств, списываемых с Банковского счета/Депозитного счета с использованием Системы за определенный период времени. Лимиты устанавливаются Банком в соответствии с Тарифами, а также по желанию Пользователя на основании его заявления, поданного в Банк лично.

1.21. **Логин** – уникальный идентификатор Пользователя в Системе, представляющий собой последовательность символов (буквы латинского алфавита и/или цифры) и многократно используемый для Аутентификации пользователя при входе в Систему. Формирование и передача Пользователю логина осуществляется при подключении к ДБО.

1.22. **Методы аутентификации** – методы подтверждения правомочности входа Пользователя в Систему; методы подтверждения авторства Пользователя, направившего ЭД в Банк с использованием Системы. Правомочность входа Пользователя в Систему подтверждается с помощью Логина, Пароля (в т.ч. Временного пароля). Авторство Пользователя, направившего ЭД в Банк с использованием Системы, подтверждается с помощью Одноразового пароля.

1.23. **Мобильное приложение** – разработанный для портативных персональных компьютеров или устройств мобильной связи вариант Системы. Устройства Пользователя, используемые для установки Мобильного приложения, должны соответствовать требованиям, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.orgbank.ru>

1.24. **Одноразовый пароль** – цифровой код, сформированный Генератором одноразовых паролей или направленный Банком в виде SMS-сообщения на Зарегистрированный номер в соответствии с Условиями. Одноразовый пароль используется для подтверждения авторства всех формируемых Пользователем ЭД.

1.25. **Памятка** – памятка по использованию Системы, предназначенная для информирования Пользователя об условиях использования Системы, в частности о любых ограничениях способов и мест работы с Системой, случаях повышенного риска. Памятка размещается на официальном сайте Банка [www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru)

1.26. **Пароль** – дополнительный идентификатор Пользователя в Системе, представляющий собой последовательность символов (буквы латинского алфавита, цифры и символы). Пароль формируется Пользователем самостоятельно при первом входе в Систему, с использованием Логина и Временного пароля.

1.27. **Платежная карта** – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, находящимися на текущем счете для расчетов с использованием платежных карт.

1.28. **Пользователь** – Клиент Банка, присоединившийся к настоящим Условиям.

1.29. **Распоряжение** – электронный платежный документ (ЭПД)/электронный документ (ЭД).

1.30. **Система** – система дистанционного банковского обслуживания «ОРГБАНК Retail», комплекс программно-технических средств Банка, обеспечивающий формирование Распоряжений Пользователя, их регистрацию и передачу в Банк с использованием сети Интернет.

1.31. **Стороны** – Банк и Пользователь.

1.32. **Тарифы** – тарифы дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «ОРГБАНК Retail» в МБО «ОРГБАНК» (ООО), устанавливающие размер и условия взимания Банком комиссионного вознаграждения за проведение операций с использованием Системы, Лимиты на совершение операций с использованием Системы, а также иные условия обслуживания. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

1.33. **Условия** – настоящие Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

1.34. **Электронный журнал (журнал)** – список всех событий, произошедших и зафиксированных Системой с указанием даты и времени происхождения события, типа события и других реквизитов и атрибутов события в зависимости от его типа. Журнал ведется Банком в электронном виде.

1.35. **Электронный документ (ЭД)** – оформленное в электронном виде посредством Системы и направленное в Банк Распоряжение Пользователя для исполнения Банком следующих операций:

1.35.1. Открытие нового депозитного счета;

1.35.2. Закрытие депозитного счета;

1.35.3. Выпуск дополнительной платежной карты на имя Пользователя;

1.35.4. Блокирование платежной карты Пользователя; а также распоряжения Пользователя в рамках других функциональных возможностей Системы, перечень которых Банк доводит до Пользователя посредством размещения информации одним из следующих способов: в Системе, на официальном сайте Банка [www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru), на информационных стендах в офисах Банка в местах непосредственного обслуживания клиентов.

1.36. **Электронный платежный документ (ЭПД)** – оформленное в электронном виде посредством Системы и направленное в Банк Распоряжение Пользователя о переводе денежных средств.

1.37. **SMS-уведомление** – форма документированного уведомления в виде текста SMS-сообщения, направляемого Банком Пользователю на Зарегистрированный номер Пользователя по совершенной операции с использованием Системы.

## **Раздел 2. Общие положения**

2.1. Банк осуществляет ДБО Пользователя, руководствуясь законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Договором банковского счета, Договором вклада.

2.2. Настоящие Условия, Тарифы и Памятка определяют порядок предоставления Пользователю ДБО, перечень операций, доступных Пользователю для совершения в Системе и регулируют взаимоотношения Сторон, возникающие в процессе осуществления Банком ДБО.

2.3. Клиент присоединяется к Условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к настоящим Условиям возможно в случае, если на имя Клиента в Банке открыт Банковский счет.

2.4. Присоединение Клиента к настоящим Условиям осуществляется посредством подачи Клиентом в ОПЕРУ/Дополнительный офис Банка заполненного и собственноручно подписанного Заявления на подключение. Клиент считается присоединившимся к Условиям после проведения идентификации и принятия Банком Заявления на подключение.

2.5. Права и обязанности Сторон, вытекающие из Условий, возникают с момента приема Банком письменного Заявления на подключение. Клиенту передается копия Заявления на подключение с отметкой Банка о его приеме.

2.6. До момента присоединения к настоящим Условиям Клиент знакомится с Условиями, Тарифами и Памяткой одним из следующих способов: на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.orgbank.ru](http://www.orgbank.ru) или на информационных стендах в офисах Банка в местах непосредственного обслуживания клиентов.

2.7. Пользователь, присоединившись к Условиям, применяет Методы аутентификации в соответствии с пунктом 1.22 настоящих Условий.

2.8. Пользователю, присоединившемуся к настоящим Условиям, доступна возможность заключения Договора вклада посредством ДБО.

2.9. Пользователь, присоединившись к настоящим Условиям, выражает свое согласие на взимание Банком комиссий, предусмотренных Тарифами, с любого своего Банковского счета, в том числе с конвертацией (если это необходимо для взимания комиссии) по установленному на дату конвертации курсу Банка России.

2.10. В соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны в качестве средства подтверждения авторства Распоряжений, данных Пользователем через Систему, принимают Одноразовый пароль.

2.11. При желании Пользователя использовать Генератор одноразовых паролей для подтверждения авторства Распоряжений, им делается соответствующая отметка в Заявлении на подключение. Пользователь оплачивает предоставление Генератора одноразовых паролей по цене, предусмотренной Тарифами, и получает его по акту приема - передачи. Банк производит регистрацию в Системе Генератора одноразовых паролей с использованием его серийного номера и закрепляет его за Пользователем.

2.12. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.13. Пользователь самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации каналов доступа и подключения к Системе.

2.14. Распоряжения оформляются Пользователем исключительно с учетом технических настроек и ограничений Системы. Распоряжения в отношении операций, не предусмотренные функционалом Системы, не принимаются и не исполняются Банком в рамках ДБО.

2.15. Стороны признают, что Распоряжения, переданные Пользователем в Банк с использованием Системы и подтвержденные с помощью Одноразового пароля, а также направленные Банком с использованием Системы подтверждения о приеме к исполнению Распоряжения Пользователя и иные документы: имеют равную юридическую силу с документами, составленными на бумажном носителе, в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, подписанными собственноручной подписью Пользователя, и являются основанием для их исполнения Банком; не могут быть оспорены Сторонами или признаны недействительными или ничтожными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием ДБО; могут быть представлены в качестве доказательств, равнозначных документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью, или письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе и при рассмотрении споров.

2.16. Стороны признают, что в случае отзыва присоединения к настоящим Условиям по инициативе любой из Сторон отдельные договоры Договоры вклада или иные соглашения, заключенные с использованием Системы между Банком и Пользователем, продолжают свое действие как самостоятельные договоры до полного исполнения обязательств Сторонами в той части, в какой они могут быть исполнены при отсутствии возможности совершения операций в Системе.

2.17. Сведения о каждой расходной операции по Банковскому счету/Депозитному счету, совершенной с использованием Системы, предоставляются Пользователю в соответствии с пунктом 5.5.3. настоящих Условий.

### **Раздел 3. Доступ Клиента к Системе**

3.1. После получения Заявления на подключение, Банк предоставляет Клиенту информацию о Логине и Временном пароле на бумажном носителе.

3.2. В Заявлении на подключение Клиент может указать номера Банковских счетов/Депозитных счетов, которые не планирует подключать к ДБО. Все остальные Банковские счета/Депозитные счета Клиента, в том числе открытые с помощью ДБО или без помощи ДБО впоследствии, подключаются Банком к ДБО автоматически; при этом по заявлению Клиента любой счет может быть отключен от ДБО.

3.3. При первом входе в Систему Пользователю необходимо сменить Временный пароль на постоянный Пароль, руководствуясь рекомендациями Системы, после чего Пользователю предоставляется доступ к Системе для получения информации и управления Банковскими счетами/Депозитными счетами в соответствии с п.3.2. настоящих Условий.

3.4. При замене/передаче третьему лицу для дальнейшего использования Зарегистрированного номера, Пользователю необходимо обратиться в Банк с Заявлением на изменение Зарегистрированного номера.

3.5. При утрате Зарегистрированного номера, а также при обнаружении факта доступа постороннего лица к защищаемой информации о Пароле/Временном пароле/Одноразовом пароле или подозрении на такой факт, Пользователю необходимо незамедлительно произвести блокировку ДБО и всех платежных карт, счета которых подключены к ДБО в соответствии с порядком, описанным в п. 5.3.8. настоящих Условий.

3.6. При утрате Пароля Пользователю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с Заявлением на изменение Пароля.

3.7. При утрате Кодового слова Пользователю необходимо обратиться в Банк с Заявлением на изменение Кодового слова.

#### **Раздел 4. Порядок предоставления услуг ДБО**

4.1. Банк посредством Системы предоставляет Пользователю следующие возможности:

4.1.1. Совершение переводов с Банковского счета:

4.1.1.1. Переводы в рублях и иностранной валюте на Банковские счета и платежные карты Пользователя;

4.1.1.2. Переводы в рублях и в иностранной валюте на счета произвольных получателей;

4.1.1.3. Переводы в рублях через платежную систему Киберплат в оплату услуг юридических лиц (коммунальных услуг, государственных услуг, услуг мобильной связи, кабельного и спутникового телевидения, телекоммуникационных компаний и Интернет, охранных систем и т.п);

4.1.1.4. Переводы в рублях в бюджет РФ.

4.1.2. Совершение переводов в рублях и иностранной валюте с Депозитных счетов/на Депозитные счета Пользователя на Банковские счета/с Банковских счетов Пользователя, в случаях, предусмотренных Договором вклада.

4.1.3. Конвертация денежных средств (по курсу, устанавливаемому Банком) при переводе денежных средств на счета, открытые в Банке.

4.1.4. Открытие нового депозитного счета (необходимым условием открытия нового депозитного счета является наличие Банковского счета Пользователя в той же валюте).

4.1.5. Закрытие депозитного счета.

4.1.6. Выпуск дополнительной платежной карты на имя Пользователя.

4.1.7. Блокирование платежной карты.

4.1.8. Осуществление информационного взаимодействия:

4.1.8.1. Получение информации о состоянии счетов Пользователя;

4.1.8.2. Получение информации о движении денежных средств по счетам Пользователя (выписки);

4.1.8.3. Получение информации о параметрах и текущих состояниях платежных карт Пользователя;

4.1.8.4. Получение информации о движениях денежных средств по картам Пользователя (с учетом авторизаций);

4.1.8.5. Получение/отправка информационных сообщений.

4.2. Проведение операций по Банковскому счету/Депозитному счету в Системе осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, Договором банковского счета/Договором вклада и Тарифами.

4.3. Операции по Банковскому счету/Депозитному счету осуществляются Банком на основании полученного от Пользователя Распоряжения, подтвержденного вводом одноразового пароля в соответствии с п. 2.10 настоящих Условий.

4.4. Прием Распоряжений Банком осуществляется круглосуточно. Банк уведомляет Пользователя о получении, приеме к исполнению, возврате (аннулировании), об исполнении Распоряжений, в электронном виде путем присвоения Распоряжениям в системе соответствующего статуса.

4.5. Процедуры приема к исполнению ЭПД, если он является Распоряжением по переводу через платежную систему Киберплат в соответствии с п. 4.1.1.3. и его сумма не превышает суммы лимита, установленного Тарифами по такому виду операций, осуществляются незамедлительно и круглосуточно.

4.6. Процедуры приема к исполнению ЭПД по переводам в иностранной валюте, в том числе по операциям покупки/продажи иностранной валюты, осуществляются текущим рабочим днем, если они поступили в Банк не позднее 16 часов 00 минут, и следующим рабочим днем, если они поступили в Банк после 16 часов 00 минут.

4.7. Процедуры приема к исполнению всех ЭД/ЭПД, за исключением ЭПД, принимаемых к исполнению в соответствии с п.п. 4.5.-4.6. настоящих Условий, осуществляются текущим

рабочим днем, если они поступили в Банк не позднее 17 часов 00 минут, и следующим рабочим днем, если они поступили в Банк после 17 часов 00 минут.

4.8. Сроки, оговоренные п.п. 4.6.-4.7. настоящих Условий могут быть увеличены в случае приостановки Банком исполнения ЭПД в соответствии с пунктом 5.4.3. настоящих Условий.

4.9. Ограничения на проведение операций по Банковскому счету/Депозитному счету с использованием ДБО определяются законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Договором банковского счета, Договором вклада, Тарифами.

4.10. С целью минимизации риска попыток несанкционированного доступа в ДБО и списания денежных средств Пользователя Банк может вводить дополнительные ограничения на совершение операций с использованием Мобильного приложения, как по суммам, так и по видам операций.

4.11. Результат аутентификации Пользователя в ДБО, а также действия Сторон отражаются в электронном журнале Системы. Стороны признают, что электронный журнал является достаточным доказательством и может использоваться Банком в качестве подтверждения действий Пользователя в Системе.

4.12. Отсутствие у Пользователя доступа к ДБО по причине утраты Логина и Пароля (в т.ч. Временного пароля) не влечет за собой отключение ДБО.

## **Раздел 5. Права, обязанности и ответственность Сторон**

### **5.1. Пользователь вправе:**

5.1.1. Пользоваться ДБО в соответствии с настоящими Условиями, Договором банковского счета, Договором вклада, Тарифами, Памяткой.

5.1.2. Осуществлять операции с использованием Системы, за исключением операций по переводам денежных средств, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

5.1.3. При совершении расходных операций использовать по своему выбору любой из методов получения Одноразового пароля в соответствии с п. 1.24 настоящих Условий.

5.1.4. Для подтверждения авторства Распоряжений обращаться в Банк по тел. +7(495) 234-47-57, а также давать ответ в устной форме работнику Банка, позвонившему на Зарегистрированный номер Пользователя. При подтверждении авторства Распоряжений осуществляется запрос Кодового слова.

5.1.5. Обращаться с письменным заявлением в Банк в случае несогласия с операцией, проведенной по Банковскому счету/Депозитному счету в течение 10 календарных дней с момента совершения этой операции. При отсутствии в течение 10 календарных дней с даты совершения операции, письменного заявления Пользователя о несогласии с операцией, она считается подтвержденной и не подлежит оспариванию в дальнейшем.

5.1.6. Обратиться в Банк для получения информации/рекомендаций по Распоряжению, в исполнении которого отказано в соответствии с настоящими Условиями.

5.1.7. Обратиться в Банк с письменным запросом о подтверждении операции по переводу денежных средств, осуществленной с использованием ДБО. Ответ на запрос Пользователя предоставляется Банком не позднее, чем через 3 (три) рабочих дня после даты обращения в Банк.

5.1.8. Произвести отзыв от присоединения к настоящим Условиям, предоставив в подразделение Банка Заявление на отключение. Банк прекращает предоставление ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Пользователя Заявления на отключение.

**5.2. Пользователь не вправе** отозвать или отменить исполненное Банком Распоряжение.

### **5.3. Пользователь обязуется:**

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

5.3.2. Оплачивать услуги Банка согласно действующим Тарифам.

- 5.3.3. Не раскрывать третьим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к ДБО, в том числе информацию о Кодовом слове, а также немедленно уведомить Банк обо всех случаях предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации.
- 5.3.4. Использовать ДБО, руководствуясь настоящими Условиями, Тарифами, Памяткой по использованию системы, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.orgbank.ru>.
- 5.3.5. Проводить операции в Системе в пределах установленных Лимитов.
- 5.3.6. Лично совершать в Системе действия, предусмотренные настоящими Условиями, и не передавать (уступать) третьим лицам права, предусмотренные настоящими Условиями.
- 5.3.7. Соблюдать доводимые Банком до Пользователей посредством размещения информации на официальном сайте Банка меры безопасности при работе в Системе, в том числе указанные в Памятке по использованию Системы. Несоблюдение мер безопасности является нарушением порядка использования ДБО.
- 5.3.8. Заблокировать ДБО и все платежные карты, счета которых подключены к ДБО, при обнаружении факта доступа постороннего лица к защищаемой информации о Пароле/Временном пароле/Одноразовом пароле или подозрении на такой факт, а также при обнаружении факта совершения в системе операции без согласия Пользователя, по возможности незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении такой операции, и/или после получения SMS-уведомления/телефонного звонка от работника Банка, выполнив следующие действия:
  - 5.3.8.1. Сообщить в Банк о блокировании ДБО в рабочие дни с 9.00 до 18.00 часов по московскому времени по телефону + 7(495) 234-47-57 с обязательным указанием Кодового слова или направив SMS с текстом «block» с Зарегистрированного номера на телефон +7(903) 767-62-60 (круглосуточно).
  - 5.3.8.2. Заблокировать все платежные карты, подключенные к ДБО, в порядке, определенном «Договором об открытии и ведении текущего счета для расчетов с использованием платежных карт физического лица».
  - 5.3.8.3. Подать в Банк соответствующее заявление в письменной форме по адресу Банка: г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44 не позднее рабочего дня, следующего за днем блокирования ДБО по телефону в соответствии с пунктом 5.3.8.1. настоящих Условий.
- 5.3.9. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях утраты, случайной гибели, повреждения, технических неисправностях Генератора одноразовых паролей или других обстоятельствах, препятствующих его нормальному использованию.
- 5.3.10. При открытии нового депозитного счета с использованием Системы присоединиться к «Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов с использованием системы «ОРГБАНК Retail» в МБО «ОРГБАНК» (ООО).

#### **5.4. Банк вправе:**

- 5.4.1. Списывать без дополнительного распоряжения Пользователя с Банковских счетов Пользователя комиссионное вознаграждение за проведение операций с использованием Системы и оказание дополнительных услуг согласно действующим Тарифам.
- 5.4.2. В целях минимизации риска попыток несанкционированного доступа в ДБО и списания денежных средств Пользователя проводить Дополнительный контроль Распоряжений, в том числе обращаться по Зарегистрированному номеру к Пользователю (с запросом Кодового слова) для подтверждения авторства полученных Банком Распоряжений.
- 5.4.3. Приостановить исполнение ЭПД Пользователя до получения результатов дополнительного контроля в соответствии с п.5.4.2. настоящих Условий в случае, если Банк предполагает, что ЭПД мог быть направлен неуполномоченным лицом и/или Логин/Пароль/Временный пароль/Одноразовый пароль стал известен постороннему лицу.
- 5.4.4. Отказать в исполнении ЭПД Пользователя в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5.4.5. Отказать Пользователю в исполнении Распоряжения:

- 5.4.5.1. При выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭПД может повлечь убытки для Банка либо Пользователя;
- 5.4.5.2. Если при исполнении Распоряжения вступают в силу ограничения, налагаемые на совершение операций по Банковскому счету/Депозитному счету в рамках законодательства Российской Федерации; ограничения, установленные Пользователем; ограничения, установленные Договором банковского счета/Договором вклада/Тарифами; ограничения, связанные с техническими настройками и/или функциональностью Системы;
- 5.4.5.3. При обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Пользователем в ЭПД;
- 5.4.5.4. При нарушении Пользователем требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Условий и иных договоров с Банком, Памятки по использованию Системы;
- 5.4.5.5. Если ЭПД связан с осуществлением Пользователем предпринимательской деятельности или частной практики;
- 5.4.6. Временно приостановить/ограничить доступ Пользователя к ДБО или отключить ДБО:
  - 5.4.6.1. При наличии у Банка оснований считать, что выполнение операций Пользователем может осуществляться в нарушение норм, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных норм законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
  - 5.4.6.2. При нарушении Пользователем настоящих Условий и иных договоров с Банком, Памятки по использованию Системы;
  - 5.4.6.3. В целях исключения несанкционированного доступа к Системе при возникновении у Банка соответствующих оснований.
- 5.4.7. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Пользователя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий – сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания Пользователя, проведения статистических и маркетинговых исследований, формирования для Пользователя предложений с использованием любых каналов связи по выбору о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка. При этом под персональными данными Пользователя понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Пользователем лично, либо поступившая в Банк иным законным способом.

## **5.5. Банк обязуется:**

- 5.5.1. Предоставить Пользователю доступ к ДБО в порядке, определенном настоящими Условиями.
- 5.5.2. Исполнять Распоряжения Пользователя в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Договором Банковского счета/Договором вклада.
- 5.5.3. Информировать Пользователя о каждой расходной операции по Банковскому счету/Депозитному счету, совершенной с использованием Системы, путем направления SMS-уведомления на Зарегистрированный номер Пользователя, предоставленный в рамках присоединения к настоящим Условиям.



- 5.5.4. Информировать Пользователя о каждой приходной операции по Банковскому счету/Депозитному счету путем предоставления выписки по Банковскому счету/Депозитному счету с использованием Системы. Выписка может быть предоставлена Пользователю по его запросу на бумажном носителе при явке в Банк.
- 5.5.5. Обеспечить прием сообщений Пользователя о несанкционированном/неправомерном доступе третьих лиц (подозрении о таком доступе) к Системе, фактах доступа (подозрении на такие факты) посторонних лиц к защищаемой информации о Логине, Пароле, Временном пароле в порядке, предусмотренном п. 5.3.8. настоящих Условий.
- 5.5.6. При поступлении сообщения согласно п. 5.3.8. настоящих Условий незамедлительно осуществить блокировку ДБО.
- 5.5.7. Фиксировать направленные Пользователю и полученные от Пользователя сообщения, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.
- 5.5.8. Обеспечить прием в режиме, соответствующем п.п. 4.6.-4.7. настоящих Условий обращений Пользователя для подтверждения ЭПД, переданного посредством ДБО, в случае, если исполнение ЭПД было приостановлено в соответствии с пунктом 5.4.3 настоящих Условий.
- 5.5.9. Принять все разумные меры для предотвращения несанкционированного/неправомерного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Пользователем Системы.
- 5.5.10. Рассматривать заявления Пользователя, полученные в соответствии с п. 5.1.5. настоящих Условий, а также предоставить Пользователю возможность получать информацию о результате рассмотрения его заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Пользователя, в срок не позднее 30 дней со дня получения заявления Пользователя, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае трансграничного перевода денежных средств.

## **Раздел 6. Порядок внесения изменений в Условия/Тарифы**

- 6.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия (в том числе, утверждение Банком новой редакции Условий) и/или в Тарифы производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк информирует Пользователя об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия (в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий) и Тарифы, не менее чем за 10 календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Пользователей, в том числе: размещением информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.orgbank.ru>; размещением объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов; рассылкой информационных сообщений Пользователям с использованием Системы.
- 6.3. Пользователь соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Условия и Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Пользователя исполнять обязательства, вытекающие из настоящих Условий, с учетом их изменения или внесения в них дополнений, в том числе, фактом использования Системы.
- 6.4. В целях обеспечения своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях в Условиях и/или Тарифах, Пользователь обязуется не реже, чем раз в 5 дней самостоятельно получать сведения об изменениях, которые планируется внести в Условия и/или Тарифы, с использованием источников информации, указанных в пункте 6.2 настоящих Условий. Банк не несет ответственности за возможные убытки Пользователя, причиненные неосведомленностью Пользователя, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий и/или Тарифов.
- 6.5. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе на

присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Пользователя с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Пользователь имеет право отказаться от использования ДБО.

6.6. Непоступление в Банк от Пользователя возражений, касающихся изменений, вносимых Банком в Условия/Тарифы, в течение десяти дней с даты информирования Банком Пользователя согласно п.6.2., признается фактом, подтверждающим согласие Пользователя с предлагаемыми изменениями.

### **Раздел 7. Порядок урегулирования споров**

7.1. В случае несогласия с операцией, проведенной по Банковскому счету/Депозитному счету, Пользователь реализует свое право обратиться в Банк с письменным заявлением в соответствии с п. 5.1.5. настоящих Условий, а Банк, в соответствии со своими обязательствами согласно п. 5.5.10. настоящих Условий, рассматривает указанное заявление и информирует Пользователя о результате его рассмотрения.

7.2. Все иные претензии, связанные с вопросами обслуживания Пользователя в рамках настоящих Условий, рассматриваются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3. При возникновении спорной ситуации в связи с исполнением Сторонами настоящих Условий, Стороны предпримут все меры, направленные на мирное урегулирование спорной ситуации.

7.4. В случае недостижения согласия Сторон споры подлежат урегулированию в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **Раздел 8. Прочие условия**

8.1. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, принимает и несет риски материального ущерба по операциям, совершаемым с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Пользователь принимает на себя все риски и несет полную ответственность за достоверность предоставленной Банку информации о Зарегистрированном номере.

8.3. Пользователь несет ответственность за все действия, произведенные им с использованием Системы.

8.4. Пользователь несет ответственность за правильность составления ЭПД, ЭД.

8.5. Пользователь несет риски, связанные с неисполнением, либо ненадлежащим исполнением пункта 5.3.8. настоящих Условий, а также риск утраты, случайной гибели и повреждения Генератора одноразовых паролей.

8.6. Банк несет ответственность за своевременное проведение и правильное отражение операций по счетам Пользователя.

8.7. Банк не несет ответственности:

8.7.1. За неисполнение Распоряжения Пользователя, если неисполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка; если неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения настоящих Условий;

8.7.2. За неисполнение распоряжения Пользователя, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8.7.3. За неоказание, несвоевременное оказание третьей стороной услуг, оплаченных Пользователем через Систему;

8.7.4. За убытки, понесенные Пользователем, вследствие исполнения Банком распоряжения Пользователя, составленного с ошибками;

- 8.7.5. За убытки, понесенные Пользователем, вследствие нарушения Пользователем настоящих Условий, рекомендаций, изложенных в Памятке;
- 8.7.6. За аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьей стороной;
- 8.7.7. За действия Пользователя в Системе, подтвержденные вводом корректного одноразового пароля;
- 8.7.8. За неуведомление Пользователя о расходных операциях, проведенных с использованием Системы, если Пользователь не сообщил Банку об изменении Зарегистрированного номера или если Зарегистрированный номер Пользователя был отключен/находился вне зоны действия сети.
- 8.8. Приостановление, ограничение или прекращение ДБО по инициативе одной из Сторон не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам и возмещению убытков, возникших до момента прекращения ДБО.
- 8.9. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям направляются Банком Пользователю в письменной форме в следующем порядке:
  - 8.9.1. уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Пользователей, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 6.2 настоящих Условий;
  - 8.9.2. уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Пользователя, направляются одним из следующих способов: с использованием Системы, средствами почтовой связи по последнему известному Банку адресу Пользователя, путем SMS-информирования по Зарегистрированному номеру, а также путем непосредственной передачи при личной явке Пользователя в Банк.
  - 8.10. Все требования, уведомления и иные сообщения в рамках настоящих Условий направляются Пользователем Банку путем личного обращения в Банк, с использованием Системы, средствами почтовой связи в соответствии с официальным адресом и реквизитами Банка, а также, в случаях, оговоренных настоящими Условиями, в устной форме с использованием Кодового слова.