

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «НИКО-БАНК»

1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Асинхронные операции – операции по переводу денежных средств и операции по получению наличных денежных средств, не подпадающие под определение «Синхронные операции». В случае совершения Клиентом таких операций они приостанавливаются и ожидают подтверждения Контролером.

1.2 Банк – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»).

1.3 Банковская карта (Карта) – эмитированная (выпущенная) Банком расчетная/кредитная карта Платежных систем Mastercard, Мир или иных платежных систем, участником которых является Банк, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная для формирования Клиентом распоряжений на совершение операций по Счету, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим договором между Банком и Клиентом.

1.4 Вклад – денежные средства, размещенные в Банке на основании договора банковского вклада.

1.5 Договор «Интернет-Банк» – Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет-Банк», заключенный между Клиентом/Контролером и Банком в порядке, предусмотренном ст.428 ГК РФ, путем направления Клиентом/Контролером в адрес Банка заявления/электронного заявления установленной Банком формы и выполнения Клиентом всех действий, требуемых «Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

1.6 Заявление – заявление на подключение к Сервису «Контроль операций» по форме Банка, оформленное и подписанное Клиентом и Контролером надлежащим образом.

1.7 Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент), на имя которого в Банке открыт Счет и/или Вклад, желающее наделить третье лицо (Контролера) статусом уполномоченного лица для подтверждения совершения Клиентом операций по переводу денежных средств и/или операций по получению наличных денежных средств, заключившее с Банком Соглашение.

1.8 Контролер - физическое лицо (резидент или нерезидент), наделенное Клиентом статусом уполномоченного лица для подтверждения совершения Клиентом операций по переводу денежных средств и/или операций по получению наличных денежных средств, заключившее с Банком соответствующее Соглашение.

1.9 Рабочий день – к Рабочим дням в рамках настоящих Условий относятся дни с понедельника по субботу за исключением официально установленных в Российской Федерации выходных или праздничных дней, в которые соответствующее подразделение Банка осуществляет обслуживание клиентов - физических лиц. Продолжительность Рабочего дня определяется графиком работы соответствующего подразделения Банка.

1.10 Разовый секретный пароль (Разовый пароль) – уникальная последовательность символов, предоставляемая Клиенту/Контролеру Банком посредством СМС-сообщения/ПУШ-уведомления на Номер мобильного телефона в соответствии с «Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

1.11 Сервис «Контроль операций» (Сервис) – сервис, который позволяет Клиенту наделить третье лицо (Контролера) статусом уполномоченного лица для подтверждения совершения Клиентом операций по переводу денежных средств и/или операций по получению наличных денежных средств.

1.12 Синхронные операции – операции по СБП и операции, совершаемые с использованием банковских карт. В случае совершения Клиентом таких операций они отклоняются, и после подтверждения операции Контролером Клиенту приходит уведомление о необходимости повторить операцию.

1.13 Система быстрых платежей (Сервис быстрых платежей, СБП) – предоставляемый Банком России совместно с АО «Национальная система платежных карт» (АО НСПК) сервис мгновенных переводов денежных средств с использованием Упрощенных реквизитов получателя.

1.14 Система «Интернет-Банк» (Система) - программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Клиентом/Контролером и Банком в соответствии с «Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

1.15 Соглашение – заключенное между Банком, Клиентом и Контролером трехстороннее соглашение о наделении Контролера статусом уполномоченного лица Клиента для направления подтверждения совершения операций по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемых по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее – операции по переводу денежных средств), а также операций по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата (далее – операции по получению наличных денежных средств).

1.16 Счет – текущий счет, открытый Клиенту в Банке на основании договора банковского счета.

1.17 Тарифы – утвержденные в установленном порядке Тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, определяющие условия и стоимость оказания Банком Клиенту услуг в рамках исполнения Договора.

1.18 Условия – настоящие Условия предоставления Сервиса «Контроль операций» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Настоящие Условия регулируют взаимоотношения Банка, Клиента и Контролера (далее совместно именуемые – Стороны) и устанавливают правила использования Сервиса «Контроль операций».

2.2 Настоящие Условия являются публичной офертой и могут быть приняты Клиентом и Контролером только путем присоединения к ним одновременно и в целом. Настоящие Условия и Заявление вместе являются трехсторонним соглашением Клиента и Контролера с Банком о наделении Контролера статусом уполномоченного лица для направления подтверждения совершения операций по переводу денежных средств и операций по получению наличных денежных средств Клиентом.

Для заключения указанного трехстороннего соглашения Клиент и Контролер выражают свое согласие с Условиями в целом и полностью путем направления в Банк соответствующего Заявления.

2.3 Размер вознаграждения Банка за оказываемые Клиенту услуги в рамках Сервиса определен Тарифами.

Вознаграждение Банка за первый и последний месяцы обслуживания в рамках Сервиса списывается Банком в полном объеме, независимо от фактического числа дней использования Сервиса в соответствующем месяце, за исключением заключения Соглашения в период с 25-го по последнее число месяца – в этом случае вознаграждение за первый месяц не взимается. Банк списывает вознаграждение в период с 25-го по последнее число месяца, предшествующего месяцу, за который списывается вознаграждение. Вознаграждение за первый месяц использования Сервиса списывается при заключении трехстороннего соглашения. Банк вправе списывать вознаграждение за услуги в рамках Сервиса с любого открытого в Банке Счета/Вклада Клиента. При недостаточности денежных средств на счетах Клиента для оплаты услуг Банка Банк вправе приостановить оказание услуг Сервиса, сообщив Клиенту о факте приостановления оказания услуг не позднее дня такого приостановления.

2.4 Банк размещает настоящие Условия и Тарифы в структурных подразделениях Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru, а также в мобильном приложении Системы «Интернет-Банк».

До заключения Соглашения Банк разъясняет Клиенту и Контролеру положения настоящих Условий и информирует Клиента о Тарифах.

2.5 Клиент и Контролер обязуются до подключения Сервиса ознакомиться с содержанием настоящих Условий и Тарифами, следить за изменениями, вносимыми Банком в настоящие Условия и Тарифы, а также придерживаться положений настоящих Условий.

2.6 Клиент определяет Контролера, а Контролер выражает свое согласие выполнять функции Контролера в рамках Сервиса путем подписания Заявления. Заявление может быть оформлено только при одновременном личном присутствии Клиента и Контролера в подразделении Банка, в котором осуществляется обслуживание физических лиц.

2.7 Клиент вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее – Операции), определить критерии Операций, требующих подтверждения Контролером (суммы Операций, свыше которых требуется подтверждение Контролером Операции Клиента), а также Счета/Вклады, Операции по которым требуют подтверждения Контролера. Все перечисленные в настоящем пункте параметры Операций Клиент указывает в Заявлении.

2.8 Необходимым условием для оказания услуг Сервиса является подключение и Клиента, и Контролера к Системе «Интернет-Банк». Один Клиент может иметь только одного Контролера. Один Контролер может контролировать/подтверждать Операции до трех Клиентов включительно.

2.9 Контролер считается наделенным статусом уполномоченного лица для подтверждения совершения Клиентом Операций с момента подписания Заявления, о данном факте Клиенту и Контролеру Банк направляет соответствующее уведомление в виде СМС-сообщения или ПУШ-уведомления.

Контролер считается лишенным статуса уполномоченного лица для подтверждения совершения Клиентом Операций на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении Контролера статуса уполномоченного лица, о данном факте Клиенту и Контролеру Банк направляет соответствующее уведомление в виде СМС-сообщения или ПУШ-уведомления. Контролером не может быть лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.10 Клиент и Контролер проинформированы о том, что:

- отключение услуг Сервиса осуществляется на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении Контролера Статуса уполномоченного лица, взимание вознаграждения за оказание услуг Сервиса прекращается, начиная со следующего месяца. Клиенту и Контролеру о факте отключения Сервиса направляются СМС-сообщения/ПУШ-уведомления;

- отключение услуг Сервиса осуществляется в первый рабочий день месяца в случае невозможности списания комиссии в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Тарифами. Восстановление услуг

Сервиса осуществляется по факту получения Банком соответствующего обращения от Клиента и оплаты им комиссии.

2.11 Клиент и Контролер проинформированы о том, что в рамках оказания услуг Сервиса Банк осуществляет обработку их персональных данных.

При обработке персональных данных Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Целью обработки Банком персональных данных является предоставление Клиенту и Контролеру услуг Сервиса в соответствии с положениями настоящих Условий и параметров, указанных Клиентом в Заявлении.

Банк имеет право осуществлять следующие действия с персональными данными, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача персональных данных следующим лицам:

- ЗАО «Биллингвый центр» (630055, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, оф. 218), с целью хранения и обработки;

- ЗАО ПЦ «Картстандарт» (630102, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Кирова, 86,437/1), с целью обработки данных в процессе выявления операций, совершаемых без согласия Клиента.

Предполагаемыми пользователями предоставляемых Клиентом персональных данных являются сотрудники внутренних структурных подразделений Банка, сотрудники организаций, а также лица, указанные в настоящем пункте в качестве получателей персональных данных.

3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА

3.1 Подтверждение Операций, осуществляемых с использованием Системы «Интернет-Банк»

3.1.1 При получении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств с использованием Системы «Интернет-Банк», требующей подтверждения Контролером, Банк незамедлительно направляет Контролеру уведомление об этом. Уведомление о необходимости подтверждения Операции Банк направляет Контролеру в виде СМС-сообщения.

3.1.2 Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжение Клиента о проведении Асинхронных операций до момента получения подтверждения совершения Операции от Контролера. Банк отказывает Клиенту в проведении Синхронной операции, если она требует подтверждения Контролером.

3.1.3 Операция, требующая подтверждения Контролера, должна быть подтверждена или отклонена Контролером не позднее 12 часов с момента направления Банком Контролеру уведомления о совершении Клиентом соответствующей Операции, требующей подтверждения.

3.1.4 Для подтверждения или отклонения Операции Контролеру необходимо выбрать соответствующий пункт меню в соответствующем разделе Системы «Интернет-Клиент». При подтверждении Операции Контролер должен дополнительно ввести Разовый пароль, который Банк направляет Контролеру в виде СМС-сообщения.

3.1.5 При получении от Контролера подтверждения Операции Банк:

- 1) в случае совершения Клиентом Асинхронной операции принимает распоряжение Клиента к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению. О факте успешного подтверждения Операции Банк направляет Контролеру соответствующее СМС-сообщение/ПУШ-уведомление;

- 2) в случае совершения Клиентом Синхронной операции обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя/плательщика, на ту же сумму) в пределах 12 часов с момента направления Контролеру Банком уведомления о совершении соответствующей Операции, требующей подтверждения Контролером, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента. О факте успешного подтверждения Операции Банк направляет Контролеру соответствующее СМС-сообщение/ПУШ-уведомление. Клиенту в этом случае Банк направит СМС-сообщение/ПУШ-уведомление о подтверждении Операции Контролером и необходимости совершения повторной операции.

3.1.6 При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк:

- 1) в случае совершения Клиентом Асинхронной операции не принимает распоряжение Клиента к исполнению;

- 2) в случае совершения Клиентом Синхронной операции отказывает Клиенту в совершении повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя (плательщика), на ту же сумму) в пределах 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, требующей подтверждения Контролером.

При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк направляет Клиенту соответствующее СМС-сообщение/ПУШ-уведомление. В случае неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12

часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк также направит СМС-сообщение/ПУШ-уведомление Контролеру об отклонении Операции.

3.2 Подтверждение Операций, осуществляемых с использованием Карт

3.2.1 При получении распоряжения Клиента о совершении операции по Карте (как о переводе денежных средств, так и о получении наличных денежных средств в банкомате), требующей подтверждения Контролером, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом Контролеру. Уведомление о необходимости подтверждения Операции Банк направляет Контролеру в виде СМС-сообщения.

3.2.2 Банк отказывает Клиенту в проведении Операции, если она требует подтверждения Контролером.

3.2.3 Операция, требующая подтверждения Контролера, должна быть подтверждена или отклонена Контролером не позднее 12 часов с момента направления Контролеру Банком уведомления о совершении Клиентом соответствующей Операции, требующей подтверждения.

3.2.4 Для подтверждения или отклонения Операции Контролеру необходимо выбрать соответствующий пункт меню в соответствующем разделе Системы «Интернет-Банк». При подтверждении Операции Контролер должен дополнительно ввести Разовый пароль, который Банк направляет Контролеру в виде СМС-сообщения.

3.2.5 При получении от Контролера подтверждения Операции Банк обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя (плательщика), на ту же сумму) в пределах 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, требующей подтверждения Контролером, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента. О факте успешного подтверждения Операции Банк направляет Контролеру соответствующее СМС-сообщение/ПУШ-уведомление. Клиенту в этом случае Банк направит СМС-сообщение/ПУШ-уведомление о подтверждении Операции Контролером и необходимости совершения повторной операции.

3.2.6 При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк отказывает Клиенту в совершении повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя (плательщика), на ту же сумму) в пределах 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, требующей подтверждения Контролером.

При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк направляет Клиенту соответствующее СМС-сообщение/ПУШ-уведомление. В случае неполучения подтверждения совершения Операции в течение 12 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении соответствующей Операции, Банк также направит СМС-сообщение/ПУШ-уведомление Контролеру об отклонении Операции.

3.3 Подтверждение Операций, осуществляемых в офисах Банка при личном присутствии Клиента

3.3.1 При получении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств или операции по получению наличных денежных средств, требующей подтверждения Контролером, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом Контролеру. Уведомление о необходимости подтверждения Операции Банк направляет Контролеру в виде СМС-сообщения или путем звонка Контролеру на номер телефона Контролера, указанный в Заявлении.

3.3.2 Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжение Клиента о проведении Операции до момента получения подтверждения совершения Операции от Контролера.

3.3.3 Операция, осуществленная в офисе Банка и требующая подтверждения Контролера, должна быть подтверждена или отклонена Контролером в течение 8 часов с момента направления Контролеру уведомления Банка о совершении Клиентом соответствующей Операции, требующей подтверждения, но не позднее завершения текущего Рабочего дня соответствующего офиса Банка, куда обратился Клиент для совершения Операции.

3.3.4 Для подтверждения или отклонения Операции Контролеру необходимо лично обратиться в соответствующий офис Банка и сообщить о своем решении путем оформления письменного заявления.

3.3.5 При получении от Контролера подтверждения Операции Банк принимает распоряжение Клиента к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

3.3.6 При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в установленный пунктом 3.3.3 срок Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

При получении от Контролера распоряжения об отклонении Операции Клиента или неполучения подтверждения совершения Операции в установленный пунктом 3.3.3 срок, Банк информирует Клиента путем СМС-сообщения или телефонного звонка на указанный в Заявлении номер Клиента. В случае неполучения подтверждения совершения Операции в установленный пунктом 3.3.3 срок, Банк также информирует

Контролера путем СМС-сообщения или телефонного звонка на указанный в Заявлении номер Контролера об отклонении Операции.

4 РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТЫ БАНКА

Наименование:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»);

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14;

Корреспондентский счет № 30101810400000000814 в Отделении Оренбург

ИНН: 5607002142;

БИК: 045354814;

Контактные телефоны:

+7 (3532) 34-90-32 – по режиму работы Банка;

+7 (3532) 20-55-42 (в федеральном формате +79033605542) – «горячая линия» Банка (ежедневно с 9:00 до 20:00);

Факс: +7 (3532) 34-90-09

E-mail: nico@nico-bank.ru

Официальный сайт в сети Интернет: www.nico-bank.ru