

**Соблюдение  
неприкосновенности  
частной жизни  
в АО КБ «Ситибанк»**

Условия банковского  
обслуживания  
физических лиц

**Privacy  
at AO Citibank**

Consumer Banking  
Terms and Conditions

## **Соблюдение неприкосновенности частной жизни в АО КБ «Ситибанк»**

Нашей целью является сохранение Вашего доверия и уверенности в АО КБ «Ситибанк» при использовании нами Ваших персональных данных.

### **У Вас есть выбор**

Как Клиент АО КБ «Ситибанк» Вы имеете возможность решать, как могут быть использованы Ваши персональные данные. В этой связи мы призываем Вас принимать такие решения, которые позволят нам предлагать Вам качественные продукты и услуги, которые будут служить достижению Ваших финансовых целей и потребностей.

### **Сохранность персональных данных**

Соблюдение сохранности Ваших персональных данных является нашим приоритетом. Мы защищаем данную информацию с помощью физических, электронных и процедурных мер предосторожности, которые соответствуют аналогичным требованиям законодательства. Мы обучаем наших сотрудников надлежащим способам обработки персональных данных. В случае привлечения сторонних организаций для оказания вспомогательных услуг, мы требуем от этих организаций соблюдения конфиденциальности тех персональных данных, которые им передаются.

В случае возникновения вопросов или пожеланий относительно соблюдения неприкосновенности частной жизни в АО КБ «Ситибанк», в том числе для исключения своих имен из маркетинговых списков, пожалуйста, обратитесь к специалисту отдела CitiPhone по телефонам:

**+7 (495) 775 75 75** в Москве;

**+7 (812) 336 75 75** в Санкт-Петербурге;

**8 (800) 700 38 38** в других городах РФ.

### **Важная информация по налогообложению**

В соответствии с налоговым законодательством в некоторых случаях Ситибанк может являться налоговым агентом Клиента и должен удерживать и перечислять в бюджет определенные налоги от имени Клиента путем списания денежных средств, находящихся на счетах Клиента в Ситибанке, или средств, подлежащих выплате Клиенту Ситибанком. В этих целях Ситибанк может требовать от Клиента предоставления его индивидуального номера налогоплательщика. Ситибанк производит необходимые расчеты и удержания по ставкам и в порядке, предусмотренном действующими законодательными и нормативными актами, и по запросу Клиента может предоставлять Клиенту информацию о таких удержаниях и платежах.

Клиент обязан уведомлять Ситибанк о своем резидентстве и/или налоговом статусе в Соединенных Штатах Америки (т. е. обладает ли он гражданством или видом на жительство в США или действует ли он от лица гражданина или резидента США) и при необходимости предоставить Ситибанку индивидуальный номер налогоплательщика США. В целях соблюдения действующего налогового законодательства США Клиент (если он является гражданином или резидентом США) уполномочивает Ситибанк сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты своих счетов, информацию о доходах и остатках денежных средств на своих счетах. Клиент обязан в течение 30 дней уведомлять Ситибанк об изменении своего налогового статуса в США. Предоставление ложной или недостоверной информации о налоговом статусе в США влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством США.

## Privacy at AO Citibank

Our goal is to maintain your trust and confidence when handling personal information about you.

## You have choices

As an AO Citibank customer, you have the opportunity to make choices about how personal information about you may be shared. As you consider this, we encourage you to make choices that enable us to provide you with quality products and services that help you meet your financial needs and objectives.

## Security of personal information

The security of personal information about you is our priority. We protect this information by maintaining physical, electronic, and procedural safeguards that meet applicable law. We train our employees in the proper handling of personal information. When we use other companies to provide services for us, we require them to protect the confidentiality of personal information they receive.

If you have any questions or comments concerning Privacy at AO Citibank, including if you want to remove your names from marketing lists, please call 24-hour CitiPhone Banking on:

**+7 (495) 775 75 75** in Moscow,  
**+7 (812) 336 75 75** in St. Petersburg,  
**8 (800) 700 38 38** elsewhere in Russia.

## Important tax information

In accordance with tax laws, in certain instances Citibank may act as a tax agent of the Customer and therefore withhold and pay certain taxes on behalf of the Customer out of funds held in the Customer's accounts with Citibank or payable by Citibank to the Customer. For this purpose, Citibank may require the Customer to provide his/her individual taxpayer identification number. Citibank will make the required calculations and withholdings at such rates and in such manner as established by applicable laws and regulations and may provide the Customer with information on such withholdings and payments at the Customer's request.

The Customer will be required to notify Citibank of his/her U.S. residency and/or U.S. tax status (i.e., whether he/she is, or acts on behalf of, a U.S. citizen or other U.S. person) and, if applicable, provide to Citibank his/her U.S. taxpayer identification number. In order to be compliant with applicable U.S. tax laws, the Customer, if a U.S. citizen or other U.S. person, authorizes Citibank to disclose to the IRS his/her personal data, account details, income and account balances. If there is any change in the Customer's U.S. tax status, the Customer is obliged to notify Citibank thereof within 30 days. A false statement or misrepresentation of U.S. tax status will lead to penalties under U.S. law.

## 1. Введение

- 1.1. Настоящие Условия банковского обслуживания («Условия»), Тарифы обслуживания («Тарифы») и иные стандартные формы и формуляры АО КБ «Ситибанк» («Ситибанк») устанавливают правила и положения, регулирующие открытие и обслуживание текущих клиентских счетов с кредитным лимитом в форме овердрафта, а также предоставление других описываемых в настоящих Условиях банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиентам. Настоящие Условия, Заявление на банковское обслуживание («Заявление»), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы обслуживания Ситибанка в совокупности являются договором банковского обслуживания, заключенным между Клиентом и Ситибанком («Договор банковского обслуживания»), а также в отношении овердрафта представляют собой общие условия предоставления кредита («Общие условия предоставления кредита») и в совокупности с индивидуальными условиями предоставления кредита («Индивидуальные условия кредитного договора») образуют кредитный договор («Кредитный договор»). Договор банковского обслуживания и Кредитный договор содержат элементы различных договоров и являются смешанными договорами, а также, за исключением согласованных с Клиентом Индивидуальных условий Кредитного договора, являются договорами присоединения.
- 1.2. Договор банковского обслуживания регулирует открытие и обслуживание Ситибанком всех счетов, открываемых на имя Клиента, а также предоставление всех других банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиенту. Некоторые виды счетов, банковских услуг и финансовых продуктов могут предлагаться Ситибанком Клиенту на основании отдельных договоров, соглашений и правил обслуживания, которые могут периодически устанавливаться Ситибанком. В случае противоречий между положениями Договора банковского обслуживания и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и финансовым продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу.
- 1.3. Любое кредитование Ситибанком Клиента в соответствии с Кредитным договором в форме овердрафта осуществляется Ситибанком при заключении соответствующего Кредитного договора. Ситибанк вправе отказать в заключении Кредитного договора без объяснения причин, за исключением случаев, когда обязанность мотивировать отказ возложена на Ситибанк федеральным законом. Ситибанк также вправе отказать от предоставления суммы кредита по заключенному Кредитному договору при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что заемщик по такому Кредитному договору не сможет исполнить своих обязательств по возврату предоставленного кредита в предусмотренный договором срок. Ситибанк может кредитовать Клиента как в виде кредитов, выдаваемых без обеспечения, так и в виде кредитов, выдаваемых под обеспечение, в форме и порядке, определяемых Ситибанком и согласованных с Клиентом в Индивидуальных условиях Кредитного договора.
- 1.4. Если иное не вытекает из контекста, в Договоре банковского обслуживания и Кредитном договоре:
  - 1.4.1. Ссылки на какую-либо статью, раздел или приложение являются ссылками на соответствующую статью, раздел или приложение к настоящим Условиям.
  - 1.4.2. Ссылки на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или любой другой документ являются ссылками, соответственно, на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или другой документ в действующей в соответствующий момент редакции (включая любые внесенные в него к тому моменту поправки, изменения, дополнения и т. п.).
  - 1.4.3. Заголовки, содержащиеся в настоящих Условиях, включены исключительно для удобства пользования и не влияют на толкование положений настоящего Договора банковского обслуживания.
  - 1.4.4. Следующие термины и символы: «рубли» или «RUR», «доллар» или «\$», или «US\$», или «USD», «EUR» или «€» – обозначают соответственно российские рубли, доллары США и евро.
  - 1.4.5. Внутренний обменный курс Ситибанка.  
Под внутренним обменным курсом Ситибанка понимается курс, по которому совершаются валютно-обменные операции со счетами Клиента. Внутренний обменный курс рассчитывается как курс на глобальном валютно-обменном рынке Спот, к которому Ситибанк применяет комиссию (спред).  
Глобальный валютно-обменный рынок Спот для этих целей считается постоянно открытым с 5:00 по времени Сиднея в понедельник до 17:00 пятницы по времени Нью-Йорка. В качестве источника информации об изменении валютных котировок Ситибанк может использовать данные из системы Reuters или, в случае отсутствия необходимых данных по какому-либо причинам, любой другой аналогичной системы.  
Курс на глобальном валютно-обменном рынке Спот, к которому применяется комиссия (спред), может быть определен Ситибанком одним из двух указанных ниже способов:
    - (i) как значение обменного курса на глобальном валютно-обменном рынке Спот на момент подтверждения Клиентом транзакции;
    - (ii) как значение курса на глобальном валютно-обменном рынке Спот, зафиксированное Ситибанком в определенный момент времени в прошлом.

Ситибанк вправе самостоятельно устанавливать способ определения обменного курса на глобальном валютно-обменном рынке Спот и применяемую к нему комиссию (спред) в зависимости от того, в каком числе от пакета банковского обслуживания Клиента, суммы транзакции, валютной пары, канала, через который производится транзакция, даты и времени суток.

Отделения Ситибанка совершают валютно-обменные операции со счетами Клиента с 10:00 до 16:00 по московскому времени.

Клиент имеет возможность ознакомиться с текущими значениями внутреннего обменного курса Ситибанка в отделениях Банка, с помощью службы CitiPhone или интернет-банка Citibank Online.

## 2. Овердрафты

Текущие рублевые счета открываются Клиенту Ситибанком с овердрафтом, являющимся формой потребительского кредита, предоставляемого Ситибанком Клиенту. Настоящий раздел устанавливает общие правила и условия предоставления Ситибанком овердрафтов по текущему рублевому счету Клиента.

- 2.1. Овердрафт является формой кредитования Клиента Ситибанком, позволяющей Клиенту осуществлять расходные операции по своему текущему рублевому счету сверх сумм, имеющихся на счете. Кредитование в форме овердрафта предполагает установление Ситибанком по согласованию с Клиентом кредитного лимита Клиенту, который используется в случаях, когда имеющиеся на счете Клиента денежные средства недостаточны для проведения платежной или иной операции, совершаемой Клиентом. Клиент обязан погашать предоставленный ему таким образом потребительский кредит и уплачивать начисляемые проценты в соответствии с условиями Кредитного договора.
- 2.2. На основании Заявления Клиента и других документов, представление которых может требоваться Ситибанком от Клиента, Ситибанк определяет соответствие Клиента кредитным критериям, устанавливаемым Ситибанком. В случае соответствия Клиента кредитным критериям Ситибанка Ситибанк направляет Клиенту Индивидуальные условия Кредитного договора. При выражении Клиентом согласия с такими Индивидуальными условиями Кредитного договора Ситибанк устанавливает Клиенту согласованный кредитный лимит и открывает на имя Клиента текущий рублевый счет с овердрафтом, а также другие счета, указанные Клиентом в Заявлении. Ситибанк также может открыть Клиенту рублевый счет без предоставления овердрафта после рассмотрения Заявления Клиента и других документов, предоставленных Клиентом, но до выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями, если по результатам рассмотрения Заявления Клиента подтверждено соответствие Клиента кредитным критериям Ситибанка. В таком случае овердрафт может быть предоставлен после выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями.
- 2.3. Клиент соглашается, что размер предоставляемого ему овердрафта указывается Ситибанком в Индивидуальных условиях Кредитного договора по решению Ситибанка.
- 2.4. В целях безопасности предоставленный Клиенту лимит овердрафта не активирован. Для активации овердрафта Клиенту необходимо обратиться в Ситибанк для активации лимита. Лимит будет активирован в течение трех рабочих дней после принятия сотрудником Ситибанка соответствующего заявления Клиента. Клиент вправе в любой момент подать заявление на расторжение Кредитного договора. В таком случае Кредитный договор считается расторгнутым с момента получения Ситибанком указанного заявления, но в любом случае не ранее погашения Клиентом всей задолженности по Кредитному договору.
- 2.5. Клиент может использовать предоставленный ему овердрафт (единовременно или многократно) путем проведения операций по своему текущему рублевому счету, в том числе операций по снятию наличных денежных средств через банкоматы, совершения платежей по оплате товаров, работ и услуг с помощью банковской карты и т. п. Клиент уведомлен о том, что некоторые операции, совершаемые Клиентом с помощью банковской карты (например, операции в разных валютах или операции, осуществляемые через банкоматы или различные платежные системы, а также ряд других операций), могут привести к образованию или увеличению задолженности Клиента по овердрафту сверх кредитного лимита (технический овердрафт) (в том числе и в результате применяемых валютно-обменных курсов и/или комиссий и сборов, устанавливаемых Ситибанком, другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляются соответствующие операции).
- 2.6. Для удобства Клиента сумма использованного овердрафта, даты и размеры произведенных за предыдущий месяц платежей в погашение овердрафта и дата предстоящего платежа Клиента по погашению овердрафта, а также начисленные на них проценты и применимые к ним комиссии отражаются в Выписке по счету (как определено ниже). Наряду с этим Ситибанк также обеспечивает Клиенту доступ к вышеуказанным сведениям посредством различных услуг, предоставляемых Ситибанком.
- 2.7. Ситибанк начисляет проценты на сумму использованного овердрафта по ставкам, установленным в Индивидуальных условиях. Проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, начисляются по ставке, соответствующей процентной ставке, указанной в Индивидуальных условиях (для суммы овердрафта). Проценты на сумму использованного овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня, следующего за днем использования овердрафта, и до дня погашения всей суммы задолженности, и подлежат уплате Клиентом Ситибанку ежемесячно. Проценты на сумму технического овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня возникновения технического овердрафта и до дня его фактического погашения. Клиент обязуется немедленно, но в любом случае не позднее трех рабочих дней с того момента, как Клиенту стало известно о возникновении технического овердрафта, погасить задолженность перед Ситибанком, возникшую в связи с техническим овердрафтом.
- 2.8. Предоставленный Клиенту овердрафт является кредитом до востребования. Ситибанк вправе в любой момент путем направления письменного требования Клиенту потребовать от него погасить всю задолженность по овердрафту, существующую на текущий момент. Клиент обязан погасить задолженность в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Ситибанком письменного требования. Задолженность включает в себя (а) 100 (сто) процентов суммы использованного кредитного лимита и (б) начисленные в отношении суммы использованного кредитного лимита комиссии, проценты и штрафные проценты. Размер начисляемых Ситибанком процентов определен в Индивидуальных условиях Кредитного договора, а размер комиссий и штрафных процентов обозначен в Тарифах.
- 2.9. Любые платежи или переводы, зачисляемые на текущий рублевый счет Клиента, автоматически уменьшают сумму использованного овердрафта по счету.
- 2.10. Клиент обязуется погашать сумму использованного овердрафта, уплачивать проценты, штрафные проценты, проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, а также иные сборы, комиссии и платежи Ситибанка по ставкам, в размерах, в порядке и в сроки, предусмотренные Кредитным договором или настоящим Договором банковского обслуживания (в зависимости от того, что применимо).

- 2.11. Клиент может в любой момент полностью погасить свою задолженность по овердрафту путем перевода соответствующей суммы на свой текущий рублевый счет.
- 2.12. В случае если денежных средств на текущем рублевом счете Клиента недостаточно для погашения задолженности по овердрафту, имеющиеся денежные средства используются для погашения задолженности Клиента перед Ситибанком в очередности, определенной действующим законодательством.
- 2.13. В случае если Клиент своевременно не погашает какую-либо свою задолженность перед Ситибанком по овердрафту и если общая продолжительность нарушения срока по возврату основного долга и/или уплате начисленных процентов Клиентом превысит 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, Ситибанк вправе объявить все обязательства Клиента перед Ситибанком (возникающие из овердрафта) подлежащими немедленному погашению, и в таком случае Клиент обязан полностью погасить все суммы своей задолженности перед Ситибанком по первому требованию Ситибанка в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента направления Ситибанком Клиенту соответствующего уведомления.

### 3. Пакеты банковских услуг

В настоящем разделе описываются пакеты банковских услуг, предлагаемые Ситибанком Клиентам. Пакеты банковских услуг включают в себя Citibank<sup>®</sup>, CitiOne<sup>™</sup> и Citigold<sup>™</sup>, а также другие пакеты банковских услуг, которые периодически могут предлагаться Ситибанком Клиентам. Пакеты банковских услуг различаются между собой по типу и количеству счетов, банковских услуг и продуктов, предоставляемых в рамках каждого из них, по требованиям, предъявляемым к Клиенту (например, требование о поддержании минимального среднемесячного остатка денежных средств по счетам Клиента в Ситибанке), а также по размерам комиссий и иных сборов, устанавливаемых Ситибанком. Ситибанк оставляет за собой право в той мере, в какой это допускается действующим законодательством, пересматривать выбор счетов, банковских продуктов и услуг в зависимости от возможности их предоставления, в том числе по техническим или коммерческим причинам, предоставляемых в рамках того или иного пакета банковских услуг, требования, предъявляемые к Клиенту, а также размер комиссий и иных сборов, установленных Ситибанком для того или иного пакета банковских услуг.

При заполнении Заявления Клиент может выбрать для себя определенный пакет банковских услуг и соглашается с видом и типом счетов, банковских продуктов и услуг, предоставляемых Ситибанком в рамках выбранного им пакета банковских услуг, а также с предъявляемыми к Клиенту требованиями и размером комиссий и иных сборов, устанавливаемых Ситибанком в отношении выбранного Клиентом пакета банковских услуг. Клиент может в любое время получить информацию о предлагаемых Ситибанком пакетах банковских услуг и входящих в них типах и видах счетов, банковских продуктах и услугах, а также о требованиях, предъявляемых к Клиенту, и о размере комиссий и иных сборов, применяемых Ситибанком в отношении того или иного пакета банковских услуг, в отделениях Ситибанка, на веб-сайте Ситибанка в интернете ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)) или с помощью службы CitiPhone.

#### 3.1. Citibank<sup>®</sup>

Пакет банковских услуг Citibank представляет собой базовый пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту может быть открыт текущий рублевый счет или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citibank, может быть выдана банковская карта в соответствии с разделом 6 настоящих Условий, с помощью которой Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы.

#### 3.2. CitiOne<sup>™</sup>

CitiOne представляет собой пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту могут быть открыты текущий рублевый счет или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, могут быть выданы банковские карты в соответствии с разделом 6 настоящих Условий, с помощью которых Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы, систему Citibank Online и службу CitiPhone. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, могут предлагаться различные накопительные программы и инвестиционные продукты, а также возможность размещать денежные средства в депозиты в рублях и иностранных валютах. В Тарифах могут быть установлены различные подкатегории с определенными условиями и комиссиями («условия тарифа», «тариф»). В случае несоблюдения Клиентом требований и условий в рамках выбранной в Заявлении (или иным образом) подкатегории, Ситибанк вправе изменить подкатегорию по своему усмотрению. В случае изменения подкатегории, к услугам, оказываемым Клиенту, применяются положения Тарифов для соответствующей подкатегории с момента принятия Ситибанком решения об изменении. Ситибанк письменно уведомляет Клиента об изменении подкатегории.

#### 3.3. Citigold<sup>™</sup>

Citigold представляет собой пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту могут быть открыты текущий рублевый счет или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citigold, могут быть выданы банковские карты в соответствии с разделом 6 настоящих Условий, с помощью которых Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы, систему Citibank Online и службу CitiPhone. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citigold, могут предлагаться различные накопительные программы, инвестиционные продукты и возможность размещать денежные средства в депозиты в рублях и иностранных валютах.

Для обслуживания Клиентов, выбравших пакет банковских услуг Citigold, Ситибанком могут назначаться индивидуальные менеджеры счетов.

## 4. Текущие счета

В настоящем разделе описываются текущие счета, которые могут быть открыты в Ситибанке на имя Клиента. Количество и валюта открываемых Клиенту счетов могут отличаться в зависимости от выбранного Клиентом пакета банковских услуг. Ситибанк устанавливает порядок открытия клиентских счетов, в том числе через систему Citibank Online/приложение Citi Mobile и/или службу CitiPhone, в соответствии с банковскими правилами, утверждаемыми Ситибанком на основании действующего законодательства Российской Федерации.

Операции, которые Клиент может проводить по своим счетам в Ситибанке, а также иные связанные со счетами банковские услуги и продукты могут быть описаны более подробно и регулироваться правилами и положениями других разделов настоящих Условий, иными документами, относящимися к соответствующим операциям или банковским услугам и продуктам.

4.1. Текущие счета, которые Ситибанк открывает Клиенту в рамках выбранного им пакета банковских услуг, позволяют Клиенту осуществлять различные расчетные и платежные операции. Проценты по текущим счетам Клиента не начисляются. Открытие и ведение Клиентом текущего рублевого счета является обязательным в рамках каждого пакета банковских услуг. Закрытие Клиентом текущего рублевого счета осуществляется только путем подачи в Ситибанк заявления о расторжении настоящего Договора банковского обслуживания по форме, согласованной с Ситибанком.

4.2. Текущие счета могут использоваться Клиентом для снятия или внесения наличных денежных средств через отделения Ситибанка или банкоматы с помощью банковской карты, проведения и получения платежей в валюте текущего счета, а также перевода денежных средств на другие счета, открытые Клиентом в Ситибанке.

4.3. При заполнении Заявления Клиент должен выбрать, какой из его текущих счетов будет являться основным текущим счетом в отношении определенной банковской карты (в случае если Клиент не выбрал основной(-ые) текущий(-ие) счет(-а) в Заявлении, для одной банковской карты Ситибанк вправе установить текущий рублевый счет Клиента в качестве основного, а для остальных банковских карт (в случае нескольких банковских карт) – другие текущие счета по своему усмотрению). Клиент вправе изменять сделанный выбор через систему Citibank Online. Средства в рамках операций, осуществляемых Клиентом с помощью банковской карты (например, снятие или внесение наличных денежных средств в банкоматах, оплата товаров, работ, услуг и т. п.), списываются или, соответственно, зачисляются на основной текущий счет Клиента в отношении данной банковской карты. В случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, совпадает с валютой основного текущего счета Клиента, сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) списывается или, соответственно, зачисляется на основной текущий счет Клиента в валюте операции и основного текущего счета. В случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, отличается от валюты основного текущего счета Клиента, сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) конвертируется в валюту основного текущего счета Клиента следующим образом:

(1) если транзакция производится без задействования других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем – по внутреннему обменному курсу Ситибанка;

(2) если транзакция производится с задействованием других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем и если валюта операции не совпадает с валютой расчетов этих организаций, то валюта операции сначала конвертируется в валюту расчетов по обменному курсу этих организаций, а затем – в валюту текущего счета по внутреннему обменному курсу Ситибанка.

При оплате товаров (работ, услуг) в иностранной валюте, например за пределами территории Российской Федерации, и при условии, что такая иностранная валюта отличается от валюты счета, являющегося основным счетом для расчетов на день совершения такой операции, сумма операции конвертируется в валюту основного счета для расчетов с применением обменного курса Ситибанка на день операции и предварительно блокируется на счете («Замороженная сумма», уменьшающая остаток денежных средств на счете). Списание со счета осуществляется в сумме, полученной при конвертации суммы операции в валюту основного счета для расчетов по обменному курсу Ситибанка на день получения Ситибанком информации в соответствии с правилами международных платежных систем. Сумма заблокированных и сумма списанных со счета денежных средств может отличаться как в меньшую, так и в большую сторону в связи с соответствующим изменением обменного курса иностранной валюты, в которой была совершена операция, по отношению к валюте основного счета для расчетов.

4.4. Клиент вправе подключить услугу «Мультивалютный кошелек» в приложении Citi Mobile. При подключении услуги, если территория совершения операции по банковской карте находится в другой стране (включая операции, совершаемые в сети интернет), списание суммы операции по банковской карте осуществляется с текущего счета в валюте данной страны, а при отсутствии такого счета (т. е. текущего счета в валюте данной страны) или в случае превышения суммы операции над остатком средств на таком счете – с основного текущего счета в отношении данной банковской карты. Если при этом на терминале оплаты (включая операции, совершаемые в сети интернет) Клиент выбирает оплату «в рублях», то списание суммы операции осуществляется с текущего счета Клиента в рублях (при отсутствии на нем суммы денежных средств, достаточной для осуществления операции, списание осуществляется с основного текущего счета в отношении данной банковской карты).

## 5. Вклады (депозиты)

## 5.1. Общие условия Договора вклада (депозита)

### 5.1.1. Порядок заключения Договора вклада (депозита).

Ситибанк является участником государственной системы страхования вкладов физических лиц. Условия договора вклада (депозита), изложенные в настоящем разделе, вместе с заявлением о размещении денежных средств во вклад (депозит) составляют договор вклада (депозита) («Договор вклада (депозита)»). Договор вклада (депозита) может быть заключен только с физическим лицом, заключившим Договор банковского обслуживания, т. е. с Клиентом.

Для заключения Договора вклада (депозита) Клиент предоставляет Ситибанку заявление о размещении денежных средств во вклад (депозит) в письменной форме в любом отделении Ситибанка, в электронном виде в системе Citibank Online и приложении Citi Mobile или используя службу CitiPhone. До приема Ситибанком заявления о размещении денежных средств во вклад (депозит) к исполнению любым из трех вышеописанных способов Ситибанк в обязательном порядке идентифицирует Клиента. В заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит) содержится распоряжение Клиента о перечислении денежных средств во вклад (депозит) со счета, и иной порядок размещения денежных средств во вклад (депозит) Договором вклада (депозита) не предусмотрен. Клиент указывает в заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит) валюту, сумму и срок вклада (депозита), а размер годовой процентной ставки определяется и указывается в заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит) исходя из установленных Ситибанком процентных ставок на день размещения вклада (депозита), применяемых к выбранным Клиентом валюте, сумме и сроку вклада (депозита).

### 5.1.2. Порядок начисления процентов и их выплаты.

Проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем размещения такой суммы во вклад (депозит), по день окончания срока вклада (депозита) включительно и выплачиваются ежемесячно по вкладам (депозитам) до востребования и в последний день Договора вклада (депозита). Базой для начисления процентов являются 365 (366) дней в году. Проценты на сумму вклада (депозита) выплачиваются по срочному вкладу (депозиту) путем зачисления денежных средств на счет, с которого перечислялись денежные средства для размещения их во вклад (депозит), по вкладу (депозиту) до востребования – на счет вклада (депозита) до востребования.

### 5.1.3. Дополнительные условия.

Подтверждением заключения Договора вклада (депозита) является принятие Клиентом его условий (присоединение Клиента к предложенному договору в целом) путем предоставления Ситибанку заявления о размещении денежных средств во вклад (депозит) на условиях, предусмотренных таким заявлением, включающим также распоряжение Клиента о перечислении денежных средств во вклад (депозит), и исполнение Ситибанком распоряжения Клиента о перечислении денежных средств во вклад (депозит), о чем Ситибанк уведомляет Клиента СМС-уведомлением, направленным на номер телефона Клиента, указанный им в Договоре банковского обслуживания, и/или путем размещения соответствующего подтверждения в системе Citibank Online.

Клиент может обратиться к Ситибанку (в отделении или через систему Citibank Online) за получением такого уведомления о размещении денежных средств во вклад (депозит) в письменной форме.

## 5.2. Вклады до востребования

Ситибанк вправе в любой момент изменять процентные ставки по вкладам до востребования. Клиент может в любое время получить информацию о текущих процентных ставках по вкладам до востребования в отделениях Ситибанка, а также используя систему Citibank Online или службу CitiPhone.

### 5.2.1. Сберегательный счет.

Сберегательный счет открывается в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Режим сберегательного счета позволяет Клиенту переводить денежные средства на сберегательный счет и со сберегательного счета, вносить наличные на сберегательный счет и снимать наличные со сберегательного счета.

### 5.2.2. Прогрессивный сберегательный счет.

Прогрессивный сберегательный (накопительный) счет открывается в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Проценты по прогрессивному сберегательному счету начисляются ежедневно исходя из размера денежных средств, находящихся на прогрессивном сберегательном счете, в пределах определенного суммового сегмента («Сегмент»). К каждому Сегменту применяется соответствующий ему размер процентной ставки, который увеличивается в связи с увеличением находящихся на прогрессивном сберегательном счете денежных средств и переходом в следующий Сегмент. Режим прогрессивного сберегательного счета позволяет Клиенту переводить денежные средства на прогрессивный сберегательный счет и с прогрессивного сберегательного счета, вносить наличные на прогрессивный сберегательный счет и снимать наличные с прогрессивного сберегательного счета.

## 5.3. Срочные вклады (депозиты)

### 5.3.1. Вклад (депозит) «Максимум».

Общие условия Договора вклада (депозита), описанные в пункте 5.1 настоящих Условий, применимы к вкладу (депозиту) «Максимум». Денежные средства размещаются во вклад (депозит) в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Пополнение и частичный возврат срочного вклада (депозита) не допускаются. В случае предъявления Клиентом требования о возврате срочного вклада (депозита) до истечения его срока Ситибанк возвращает Клиенту сумму вклада (депозита) и начисленные на нее проценты на счет (в той же валюте) по выбору Клиента в системе Citibank Online / приложении Citi Mobile, исходя из ставки процентов в размере 0,01% годовых. По истечении срока вклад (депозит) автоматически размещается на новый аналогичный срок на усло-



виях, действующих в Ситибанке для данного вида вклада (депозита) на дату автоматического размещения (в случае получения от Клиента такой инструкции при размещении вклада (депозита)).

#### 5.3.2. Вклад (депозит) «Пополняемый».

Общие условия Договора вклада (депозита), описанные в пункте 5.1 настоящих Условий, применимы к вкладу (депозиту) «Пополняемый». Денежные средства размещаются во вклад в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Частичный возврат срочного вклада (депозита) не допускается. Возможно пополнение вклада (депозита) в безналичной форме. Условия пополнения вклада (депозита) (такие, как минимальная и максимальная суммы пополнения, период, в течение которого возможно пополнение, временные интервалы, через которые осуществляется пополнение (если применимо)) определяются Ситибанком. После размещения денежных средств во вклад (депозит) его условия не меняются. В случае предъявления Клиентом требования о возврате срочного вклада (депозита) до истечения его срока Ситибанк возвращает Клиенту сумму вклада (депозита) и начисленные на нее проценты на счет (в той же валюте) по выбору Клиента в системе Citibank Online / приложении Citi Mobile, исходя из ставки процентов в размере 0,01% годовых. По истечении срока вклад (депозит) автоматически размещается на новый аналогичный срок на условиях, действующих в Ситибанке для данного вида вклада (депозита) на дату автоматического размещения (в случае получения от Клиента такой инструкции при размещении вклада (депозита)).

#### 5.3.3. Вклад (депозит) «Комфорт».

Общие условия Договора вклада (депозита), описанные в пункте 5.1 настоящих Условий, применимы к вкладу (депозиту) «Комфорт». Денежные средства размещаются во вклад в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Возможны пополнение (в безналичной форме) и частичный возврат срочного вклада (депозита). Условия пополнения и частичного возврата вклада (депозита) (такие, как минимальные и максимальные суммы пополнения и частичного возврата, периоды, в течение которых возможны пополнение и частичный возврат, временные интервалы, через которые осуществляются пополнение и частичный возврат (если применимо)) определяются Ситибанком. После размещения денежных средств во вклад (депозит) его условия не меняются. В случае предъявления Клиентом требования о возврате срочного вклада (депозита) до истечения его срока Ситибанк возвращает Клиенту сумму вклада (депозита) и начисленные на нее проценты на счет (в той же валюте) по выбору Клиента в системе Citibank Online / приложении Citi Mobile, исходя из ставки процентов в размере 0,01% годовых. По истечении срока вклад (депозит) автоматически размещается на новый аналогичный срок на условиях, действующих в Ситибанке для данного вида вклада (депозита) на дату автоматического размещения (в случае получения от Клиента такой инструкции при размещении вклада (депозита)).

#### 5.3.4. Вклад (депозит) «Smart».

Общие условия Договора вклада (депозита), описанные в пункте 5.1 настоящих Условий, применимы к вкладу (депозиту) «Smart». Денежные средства размещаются во вклад в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Вклад (депозит) может быть оформлен только в системе Citibank Online / приложении Citi Mobile. Пополнение, частичный возврат и автоматическое размещение срочного вклада (депозита) не допускаются. В случае предъявления Клиентом требования о возврате срочного вклада (депозита) до истечения его срока Ситибанк возвращает Клиенту сумму вклада (депозита) и начисленные на нее проценты на счет (в той же валюте) по выбору Клиента в системе Citibank Online/приложении Citi Mobile, исходя из ставки процентов в размере 0,01% годовых.

#### 5.3.5. Вклад (депозит) «Нарастающий».

Денежные средства размещаются во вклад (депозит) в рублях. Срок Договора вклада (депозита) разделен на интервалы времени нахождения денежных средств во вкладе (депозите), и к каждому интервалу применяется установленная Ситибанком ставка процентов, размер которой увеличивается с увеличением срока (перехода из одного интервала в последующий интервал) нахождения денежных средств во вкладе (депозите). Срок(и) выплаты процентов указывается(ются) в заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит), и суммы процентов зачисляются на счет, с которого перечислялись денежные средства для размещения их во вклад (депозит). В случае предъявления Клиентом требования досрочного возврата вклада (депозита) в течение первого интервала срока вклада (депозита) проценты выплачиваются по ставке 0,01% годовых. В случае предъявления Клиентом требования досрочного возврата вклада (депозита) в течение интервала, не являющегося первым интервалом, проценты выплачиваются по ставке, установленной для предыдущего интервала срока вклада (депозита). В случае предъявления Клиентом требования о частичном возврате вклада (депозита) проценты выплачиваются по ставке, установленной для текущего интервала времени вклада (депозита). Размер частичного возврата вклада (депозита) не может превышать величину, определяемую Ситибанком. Если конец интервала приходится на нерабочий день, то такой интервал считается оконченным в первый последующий рабочий день, при этом следующий интервал уменьшается на количество дней, на которое увеличился предыдущий интервал. Пополнение вклада (депозита) не допускается. По истечении срока вклад (депозит) автоматически размещается на новый аналогичный срок на условиях, действующих в Ситибанке для данного вида вклада (депозита) на дату автоматического размещения (в случае получения от Клиента такой инструкции при размещении вклада (депозита)).

#### 5.3.6. Вклад (депозит) «Премияльный».

Денежные средства размещаются во вклад (депозит) в рублях и иностранных валютах, установленных Ситибанком. Валюта и срок вклада (депозита) определяются Клиентом в заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит) «Премияльный». Срок вклада (депозита) состоит из количества календарных месяцев, увеличенных на количество дней размещения вклада (депозита) в месяце, в котором вклад (депозит) был размещен, если это применимо. На вклад (депозит) начисляются проценты по основной и премиальной ставкам, установленными Ситибанком в заявлении о размещении денежных

средств во вклад (депозит) «Премияльный». Проценты по основной ставке начисляются со дня, следующего за днем размещения денежных средств во вклад (депозит), и в конце каждого календарного месяца срока вклада (депозита) зачисляются на счет вклада (депозита), увеличивая сумму вклада (депозита) (капитализация процентов). Проценты по премиальной ставке начисляются с первого дня месяца, следующего за месяцем размещения вклада (депозита), при одновременном выполнении следующих условий: (а) ежедневный размер суммы вклада (депозита) не должен быть менее установленной Ситибанком минимальной суммы вклада (депозита), и (б) сумма вклада (депозита) должна ежемесячно пополняться на сумму, определенную в заявлении о размещении денежных средств во вклад (депозит) «Премияльный». Начисленные по премиальной ставке проценты выплачиваются в конце срока вклада (депозита). Возможно пополнение и частичный возврат вклада (депозита) в наличной или безналичной форме.

## 6. Банковская карта

В настоящем разделе описывается порядок выдачи, использования, аннулирования и замены дебетовой банковской карты, выдаваемой Клиенту Ситибанком («Банковская карта»). Количество Банковских карт, выдаваемых Клиенту, определяется Тарифами. С точки зрения технологии изготовления Банковская карта может быть одного из трех типов: магнитная Банковская карта, магнитная Банковская карта с чипом или бесконтактная магнитная Банковская карта с чипом. С точки зрения обслуживания платежной системой – Банковская карта VISA, или Банковская карта MasterCard, или Банковская карта иной платежной системы. Банковские карты также могут быть различных типов с точки зрения участия Ситибанка в партнерских (кобрендинговых) программах с разными компаниями. Банковская карта является инструментом для доступа Клиента к своим счетам и соответствующим услугам. В случае изменения набора услуг в соответствии с настоящим Договором банковского обслуживания и/или действующим законодательством изменяется соответственно набор операций, услуг и функций, связанных с возможностью использования Клиентом Банковской карты. Возможности по использованию Банковской карты в банкоматах Ситибанка, описываемые в настоящих Условиях, могут быть недоступны в полном объеме в банкоматах других банков. Клиент уведомляется о том, что не все предприятия торговли и обслуживания могут принимать к оплате Банковскую карту или Банковскую карту каждого типа и что предприятия торговли и обслуживания могут самостоятельно вводить ограничения по суммам проводимых операций и порядку идентификации владельцев Банковских карт.

- 6.1. При открытии счета (ов) на имя Клиента Ситибанк выдает Клиенту Банковскую карту-определенного типа в соответствии с условиями, предусмотренными в рамках пакета банковских услуг, выбранного Клиентом. Банковская карта предоставляет доступ к текущим и сберегательным счетам Клиента в Ситибанке через банкоматы, систему CitibankOnline или службу CitiPhone. В случае если законодательство РФ предписывает выпуск Клиенту банковской карты определенного типа, то Ситибанк выдает Клиенту Банковскую карту данного типа. При отсутствии у Ситибанка технической возможности выпустить такую банковскую карту, Банковская карта Клиенту не выдается, и доступ к счетам Клиента в Ситибанке осуществляется без Банковской карты в отделениях Ситибанка.
- 6.2. Банковская карта (при наличии соответствующего согласия Клиента) высылается Клиенту по указанному им адресу для направления корреспонденции заказной почтой, курьерской службой или иным способом, позволяющим установить, что Банковская карта была получена непосредственно Клиентом (или его представителем, представившим должным образом оформленную доверенность). Клиент также может получить Банковскую карту в отделении Ситибанка. Банковская карта высылается или передается Клиенту неактивированной. Для того чтобы начать пользоваться Банковской картой, Клиент должен поставить свою подпись на обратной стороне Банковской карты и активировать ее на сайте Ситибанка [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) или позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты. В процессе активации Банковской карты Клиент должен создать свой персональный идентификационный номер («ПИН»), а также телефонный персональный идентификационный номер («ТПИН»). Клиент должен вводить ПИН при использовании Банковской карты в банкоматах, а также при оплате товаров, работ и услуг, приобретаемых в предприятиях торговли и обслуживания, принимающих Банковские карты с чипом, по их запросу. Для получения доступа к услугам Ситибанка, оказываемым через службу CitiPhone, Клиент должен использовать свой ТПИН. Клиент может запросить выдачу дополнительной (ых) Банковской карты (Банковских карт) иным лицам. Для этого Клиент должен предоставить Ситибанку заявление на выдачу дополнительной Банковской карты по форме, установленной Ситибанком, а также другие документы на держателей дополнительных Банковских карт, которые могут быть запрошены Ситибанком. Ситибанк оставляет за собой право накладывать ограничения в отношении круга лиц, которым могут быть выданы дополнительные Банковские карты, а также право отказать в выдаче дополнительной Банковской карты тому или иному лицу. Количество дополнительных Банковских карт, которые могут быть выданы по просьбе Клиента, в рамках различных пакетов банковских услуг может различаться. На дополнительные Банковские карты и их держателей в полной мере распространяются все правила и условия, а также комиссии и сборы, установленные Ситибанком в отношении выдачи и использования Банковских карт и совершения операций по счетам Клиента с использованием Банковской карты. Клиент обязуется информировать держателя дополнительных Банковских карт обо всех таких применимых правилах, условиях, комиссиях и сборах. Клиент вправе в любой момент аннулировать все дополнительные Банковские карты, выпущенные по его просьбе, путем уведомления Ситибанка по форме и в порядке, установленном Ситибанком.
- 6.3. Банковская карта может использоваться Клиентом для (а) снятия и внесения наличных денежных средств через банкоматы; перевода денежных средств между счетами, открытыми на имя Клиента в Ситибанке; получения информации по счетам и проведения иных операций через банкоматы; (б) получения доступа к счетам и осуществления платежей и переводов через систему Citibank Online или службу CitiPhone; (в) оплаты товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, принимающих типы Банковских карт, выпускаемых Ситибанком; (г) осуществления других операций и получения доступа к услугам, которые могут периодически оказываться Ситибанком.

- 6.4. При использовании Банковской карты для снятия или внесения наличных денежных средств через некоторые банкоматы или оплаты товаров, работ и услуг сумма соответствующей операции (включая применимые комиссии и сборы) списывается с основного текущего счета Клиента или, соответственно, зачисляется на него. Сумма операции (включая применимые комиссии и сборы) конвертируется в валюту основного текущего счета Клиента по обменным курсам, устанавливаемым Ситибанком и/или другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляется такая операция, в соответствии с порядком конвертации, определенным ранее в настоящих Условиях.
- 6.5. При возврате Клиенту денежных средств, уплаченных им за товары, работы и услуги с помощью Банковской карты, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на основной текущий счет Клиента. Клиент не вправе получать возвращаемые ему денежные средства в наличной форме.
- 6.6. При использовании Банковских карт в банкоматах банкомат выдает распечатку по каждой операции, совершенной через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента. Ситибанк рекомендует Клиенту сохранять все такие распечатки. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями, информация по каждой операции, совершенной через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента, передается в банковскую операционную систему и отражается в Выписке по счету. Клиент соглашается с тем, что распечатки по операциям, выданные банкоматами, и/или информация по таким операциям, указанная в Выписке по счету, являются подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций через банкомат.
- 6.7. Клиент соглашается, что использование Банковской карты и правильного ПИНа Клиента при проведении банковских операций через банкомат и/или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты с чипом является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проведения банковских операций по счетам Клиента в таких случаях. Клиент также соглашается, что использование (прикладывание к считывающей поверхности) бесконтактной магнитной Банковской карты с чипом, выданной Ситибанком Клиенту, при оплате товаров, работ и услуг в платежных терминалах предприятий торговли и обслуживания, принимающих бесконтактные магнитные Банковские карты с чипом, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проведения операций по счетам Клиента в таком случае.
- 6.8. Банкомат и/или предприятие торговли и обслуживания выдают (или могут выдавать по запросу Клиента) распечатку (чек или слип) по каждой операции, совершенной Клиентом через банкомат или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты. Ситибанк рекомендует Клиенту сохранять все такие распечатки для справочных целей. Если иное не предусмотрено Условиями, информация по каждой операции, совершенной Клиентом через банкомат или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты, передается в банковскую операционную систему и отражается в Выписке по счету. Клиент соглашается с тем, что распечатки по операциям, выданные банкоматами и/или предприятиями торговли и обслуживания, и/или информация по таким операциям, указанная в Выписке по счету, являются подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций с использованием Банковской карты.
- 6.9. Клиент уведомлен о том, что Банковская карта является инструментом для доступа Клиента к своим счетам и соответствующим услугам, в частности по управлению этими счетами и услугами, а также распоряжению находящимися на счетах денежными средствами и средствами, которые могут быть предоставлены Клиенту в форме овердрафта. В целях уменьшения риска кражи или утраты Банковской карты, а также совершения мошеннических или ошибочных действий, связанных с Банковской картой, Клиент должен проявлять осторожность при обращении с ней. Клиент не должен позволять другим лицам пользоваться Банковской картой и ни при каких обстоятельствах не должен принимать рекомендаций от неизвестных лиц при пользовании Банковской картой. Клиент должен соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении своего ПИНа и ТПИНа ввиду того, что последние являются важным средством защиты Клиента и его банковских счетов. В случае несанкционированного использования Банковской карты или ПИНа и ТПИНа возникает риск утраты Клиентом денежных средств, хранящихся на его счетах (а также денежных средств, предоставляемых ему по овердрафту). Клиент может в любой момент поменять свой ПИН через банкомат, систему Citibank Online и службу CitiPhone, а также ТПИН – через CitiPhone.
- 6.10. В случае утраты или кражи Банковской карты, или возникновения у Клиента подозрений, что Банковская карта могла быть утрачена или похищена, или возникновения риска несанкционированного использования Банковской карты (а также в случае повреждения Банковской карты или изменения имени или фамилии Клиента), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Ситибанк, позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты, или обратившись в отделение Ситибанка. Ситибанк вправе заблокировать Банковскую карту Клиента при нарушении Клиентом порядка использования Банковской карты, а также в случае, если у Ситибанка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Банковской карты Клиента.
- 6.11. Ситибанк несет ответственность за ущерб, убытки или расходы, понесенные Клиентом в случае утраты или кражи Банковской карты, или в случаях, когда ПИН или ТПИН-код Клиента становятся известны третьим лицам, или в случаях ошибочных действий Клиента с Банковской картой в установленном законодательством порядке и в соответствии с разделом 18 настоящих Условий.
- 6.12. При получении Ситибанком сообщения об утрате или краже Банковской карты Ситибанк блокирует ее и может выдать Клиенту новую Банковскую карту взамен утраченной.
- 6.13. Клиент уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в банкомате или платежном терминале предприятия торговли и обслуживания банкомат/предприятие торговли и обслуживания может заблокировать и удерживать Банковскую карту. В случае блокирования и/или удержания Банковской карты банкоматом или предприятием торговли и обслуживания Клиент должен уведомить Ситибанк в порядке, установленном для утраченных или украденных Банковских карт.

- 6.14. Дата истечения срока действия Банковской карты указана на лицевой стороне Банковской карты. По истечении срока действия Банковской карты Ситибанк вправе выдать Клиенту новую Банковскую карту.
- 6.15. Банковская карта является собственностью Ситибанка и должна быть возвращена Ситибанку по его первому требованию. В целях соблюдения действующего законодательства, а также в случаях, когда у Ситибанка возникают основания предполагать, что существует риск несанкционированного использования Банковской карты Клиента, Ситибанк вправе в любой момент аннулировать, заблокировать или приостановить использование любой Банковской карты, а также отказать Клиенту в возобновлении, замене или выдаче новой Банковской карты. В частности, Ситибанк вправе заблокировать или приостановить использование Банковской карты в случае несоблюдения Клиентом действующего законодательства, настоящего Договора банковского обслуживания, требований, правил и процедур, установленных Ситибанком, а также в целях исполнения Ситибанком требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6.16. В случае если Клиент планирует использовать Банковскую карту за пределами РФ, во избежание блокирования Банковской карты Ситибанком в целях минимизации риска несанкционированного использования такой Банковской карты Клиент должен уведомить об этом Ситибанк через службу CitiPhone и узнать о возможности использования Банковской карты в стране предполагаемого использования.

## 7. Банковские операции

В настоящем разделе описываются банковские операции, которые могут осуществляться Клиентом по счетам, открытым на его имя в Ситибанке. В целях улучшения качества предоставляемых услуг, а также с учетом технических и коммерческих возможностей Ситибанк вправе вносить изменения в перечень банковских операций, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам в Ситибанке. Клиент может осуществлять расходные операции по своим счетам в Ситибанке в пределах остатка денежных средств на своих счетах и суммы овердрафта (за вычетом сумм операций, проведенных Клиентом, но еще не списанных с его счета). Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по своим счетам в Ситибанке, могут применяться ограничения (например, по типу или сумме операции), установленные законодательными и нормативными актами, внутренними правилами и процедурами Ситибанка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

### Снятие и внесение наличных денежных средств

- 7.1. Клиент может снимать и вносить наличные денежные средства на свои текущие и сберегательные счета в Ситибанке через отделения Ситибанка, банкоматы, другие банки и финансовые учреждения (если ими оказываются такие услуги и при условии соблюдения правил и процедур таких банков и финансовых учреждений).
- 7.2. Клиент может снимать и вносить денежные средства на свои счета в валюте соответствующего счета или в других валютах, которые используются в соответствующем пункте оказания услуг. В случае если валюта проводимой операции отличается от валюты соответствующего счета, сумма операции конвертируется в валюту счета по обменному курсу Ситибанка, действующему на дату проведения Ситибанком операции (в случае проведения операции через банкоматы и отделения Ситибанка), или по обменному курсу, устанавливаемому тем банком, финансовым учреждением или платежной системой, через которые такая операция проводится.
- 7.3. Клиент может вносить денежные средства на свои счета через банкоматы Ситибанка при помощи Банковской карты и ПИНА, действуя в соответствии с указаниями, появляющимися на экране банкомата (при внесении денежных средств через банкоматы возможно использование только банкнот). Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется по результатам их проверки и пересчета банкоматом и/или сотрудниками Ситибанка. При внесении денежных средств на счет через банкомат банкомат выдает Клиенту распечатку, содержащую отчет о проведенной операции. В случае обнаружения Ситибанком фальшивых банкнот при внесении денежных средств на счет через банкомат, фальшивые банкноты изымаются и направляются Ситибанком в соответствующие правоохранительные органы для дальнейшего расследования (замена таких банкнот Ситибанком не производится), а Ситибанк зачисляет на счет Клиента фактически внесенную сумму денежных средств без учета фальшивых банкнот.
- 7.4. Размер комиссии и иных сборов, установленных для снятия или внесения наличных средств через банкоматы и филиалы Ситибанка, устанавливается в Тарифах. Клиент уведомлен о том, что другие банки, финансовые учреждения и/или платежные системы могут устанавливать свои комиссии и сборы в отношении оказываемых ими аналогичных услуг.

### Перевод денежных средств и платежи

- 7.5. Клиент может переводить денежные средства на другие счета, открытые на его имя в Ситибанке, через отделения Ситибанка, банкоматы, систему Citibank Online, службу CitiPhone и другими способами, которые могут быть установлены Ситибанком. В случае если перевод средств осуществляется между счетами в разных валютах, переводимая сумма конвертируется в валюту счета, на который зачисляются соответствующие денежные средства, по обменному курсу Ситибанка, действующему на дату проведения Ситибанком соответствующей операции.
- 7.6. Клиент может осуществлять платежи с текущих и сберегательных счетов, открытых на его имя в Ситибанке, на банковские счета третьих лиц. Клиент может осуществлять платежи в пользу третьих лиц в рублях и иностранных валютах в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, а также внутренними правилами и процедурами Ситибанка. Клиент может осуществлять платежи в пользу третьих лиц со счетов, открытых на его имя в Ситибанке, через отделения Ситибанка, банкоматы, систему Citibank Online, службу CitiPhone и другими способами, установленными Ситибанком. Если для осуществления платежа требуется предварительное добавление получателя платежа, получатель платежа может быть добавлен через систему Citibank Online. В случае если платеж осуществляется на счет, номинированный в иной валюте,

чем валюта счета, с которого осуществляется платеж, сумма платежа конвертируется в валюту счета, на который осуществляется соответствующий платеж, по обменному курсу Ситибанка, действующему на дату проведения Ситибанком соответствующей операции.

- 7.7. Клиент может дать Ситибанку поручение на периодическое перечисление денежных средств или поручение на перечисление денежных средств с отсроченной датой исполнения. При наличии достаточных денежных средств на соответствующем счете Клиента Ситибанк будет исполнять такие поручения в дату (ы), указанную (ые) Клиентом в таком поручении.
- 7.8. Все поручения о перечислении денежных средств даются Клиентом Ситибанку по форме и в порядке, установленном Ситибанком. Перечисление денежных средств со счета Клиента осуществляется исключительно на основании заявления Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Ситибанком. Ситибанк не несет ответственности за ошибки или упущения Клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений и вправе действовать в соответствии с любым поручением исключительно на основании номера счета, даже если указывается несоответствующее имя владельца счета. Если Клиент информирует Ситибанк о том, что он желает отозвать, аннулировать или внести какие-либо изменения в поручение, данное им Ситибанку, Ситибанк приложит разумные усилия для выполнения пожелания Клиента.
- 7.9. При недостаточности денежных средств на счете Клиента Ситибанк вправе оставить поручение Клиента на перевод денежных средств без исполнения. Ситибанк не обязан осуществлять частичные переводы и/или платежи, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с действующим законодательством.
- 7.10. За исключением случаев, когда Клиентом указывается более поздняя дата исполнения поручения, поручения Клиента на перевод денежных средств исполняются Ситибанком не позднее чем в первый рабочий день, следующий за днем, в который Ситибанком было получено надлежащим образом оформленное поручение на перевод денежных средств вместе с другими необходимыми документами (если таковые требуются). Ситибанк вправе исполнить поручение Клиента на перевод денежных средств в день получения Ситибанком надлежащим образом оформленного поручения на перевод денежных средств вместе с другими необходимыми документами (если таковые требуются).
- 7.11. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других банков и финансовых учреждений, зачисляются Ситибанком на соответствующий счет Клиента (за вычетом издержек и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов) не позднее чем в первый рабочий день, следующий за днем получения Ситибанком соответствующих денежных средств на свой счет в корреспондентском банке или расчетной системе. Ситибанк вправе зачислить такой платеж или перевод на счет Клиента незамедлительно по получении соответствующего авизо в электронной форме из расчетного центра или от иного агента по расчетам.
- 7.12. Платежи и переводы в иностранных валютах со счетов Клиента в Ситибанке на счета третьих лиц в других банках и финансовых учреждениях (находящихся в Российской Федерации или за ее пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит клиринг и/или зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.
- 7.13. Ситибанк исполняет все платежные поручения или распоряжения Клиента добросовестно и с разумной тщательностью, в соответствии со стандартами и практикой банковской деятельности и может использовать любые системы связи, расчетные и платежные системы, банки-посредники и прочих лиц в соответствии со своим разумным выбором. Ситибанк действует исходя из действующих правил и норм таких систем связи, расчетных или платежных систем, банков-посредников.
- 7.14. Ответственность Ситибанка за совершение перевода денежных средств со счета Клиента в Ситибанке на основании поручения Клиента прекращается после списания соответствующих денежных средств со счета Ситибанка в корреспондентском банке или расчетном центре. Ответственность Ситибанка в связи с зачислением средств на счет Клиента в Ситибанке наступает только после окончательного зачисления соответствующих денежных средств на счет Ситибанка в корреспондентском банке или расчетной системе.
- 7.15. В целях соблюдения действующих законодательных и нормативных актов, а также в целях обеспечения безопасности банковских операций Клиента Ситибанк имеет право по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также правила и требования в отношении документов, предоставление которых необходимо для проведения операций по счетам Клиента в Ситибанке. Такие правила и процедуры могут различаться в зависимости от типа проводимых операций и используемых каналов связи, и Клиент обязуется строго соблюдать правила и процедуры, установленные Ситибанком. Ситибанк берет на себя обязательство проявлять разумную тщательность при проверке документов Клиента, в том числе платежных поручений, распоряжений и инструкций, Ситибанк не обязан предпринимать какие-либо дальнейшие действия, направленные на идентификацию или установление прав и полномочий лица, выдающего такие платежные поручения, распоряжения и инструкции, и несет ответственность в связи с убытками, которые могут возникнуть вследствие исполнения поддельных платежных поручений, распоряжений и инструкций или подачи поддельных документов, удостоверяющих личность, только в том случае, если они могли быть выявлены Ситибанком при разумной осторожности и осмотрительности. В целях обеспечения безопасности банковских операций Клиента Ситибанк вправе (но не обязан) запросить подтверждение любого поручения на перевод денежных средств Клиента, позвонив по контактному телефонному номеру, указанному Клиентом, и до получения такого подтверждения Ситибанк вправе приостановить исполнение поручения Клиента на перевод денежных средств. Ситибанк вправе по собственному усмотрению приостановить исполнение платежного поручения или распоряжения в случае, если у Ситибанка имеются разумные сомнения по поводу его содержания, прав и полномочий выдавшего его лица, происхождения или соответствия действующим правилам и процедурам, и незамедлительно уведомляет

Клиента о своем решении. Во исполнение требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Ситибанк вправе запрашивать у Клиента документы (информацию) в целях идентификации операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых Клиентом, а также отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента.

- 7.16. Клиент выражает согласие с тем, что ошибочные кредитовые проводки по счету Клиента могут быть аннулированы (отменены) Ситибанком посредством обратных проводок, производимых без предварительного уведомления Клиента.
- 7.17. Клиент уведомлен о том, что в некоторых случаях Ситибанк может быть обязан в силу действующих законодательных и нормативных актов осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента без каких-либо поручений или распоряжений Клиента.

### **Оплата товаров, работ и услуг по карте**

- 7.18. Клиент вправе приобретать товары, работы и услуги с использованием Банковской карты в различных устройствах пунктов продаж или иных устройствах, установленных предприятиями торговли и обслуживания, уполномоченными принимать к оплате Банковские карты. В целях безопасности Ситибанк может накладывать различные ограничения на некоторые виды операций по Банковской карте (в т. ч. в форме отказа в проведении операции) в некоторых устройствах пунктов продаж или иных устройствах, установленных предприятиями торговли и обслуживания.
- 7.19. Отзыв распоряжения Клиента, переданного с использованием Банковской карты, являющейся электронным средством платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием Банковской карты.

### **Перевод на карту**

- 7.20. Клиент может переводить денежные средства на свои банковские счета и/или банковские счета третьих лиц, используя в качестве единственного реквизита получателя средств номер банковской карты. В качестве реквизита отправителя средств может использоваться номер банковского счета или номер банковской карты. Технические особенности данного вида перевода определяются Ситибанком. Списание и зачисление денежных средств обычно осуществляется банками с банковского счета и на банковский счет, которые являются основными в отношении банковских карт отправителя и получателя средств (т.е. к которым привязаны банковские карты отправителя и получателя). При осуществлении перевода через Ситибанк списание денежных средств осуществляется с текущего счета в рублях или сберегательного счета в рублях (по выбору Клиента), а зачисление – на текущий счет в рублях.
- 7.21. При переводе денежных средств по указанному выше единственному реквизиту (т.е. по номеру банковской карты) иные реквизиты получателя средств не запрашиваются и, соответственно, не принимаются во внимание. Зачисление денежных средств на банковский счет является окончательным.
- 7.22. В случае несоответствия намерений отправителя денежных средств с фактическим указанием реквизита для перевода («ошибочный перевод») претензии банку не предъявляются. Отправителю денежных средств в таком случае следует обращаться в суд с иском о признании неосновательным обогащения. Ситибанк не оказывает содействия отправителю средств в возврате ошибочного перевода.
- 7.23. Ситибанк вправе устанавливать определенные лимиты для исходящих и входящих переводов.
- 7.24. Клиент понимает, что банковская карта получателя средств может быть неактивна, заблокирована или не приниматься к использованию по другим причинам, и в таком случае в осуществлении перевода будет отказано.

### **Сервис FX Order Watch®**

- 7.25. Сервис FX Order Watch предоставляет Клиенту возможность размещать условную заявку или комбинацию заявок на перевод между двумя своими текущими и/или сберегательными счетами, номинированными в различных валютах. Валюта списания в простой заявке или первой заявке в комбинации является базовой валютой, валюта зачисления – альтернативной валютой.

Для размещения условной заявки на валютную конвертацию Клиенту необходимо подать заявление в форме, соответствующей выбранному каналу обслуживания. Клиенту необходимо иметь соответствующие заявке текущие и/или сберегательные счета в базовой и альтернативной валютах. Счет в базовой валюте должен содержать необходимое количество средств согласно размещаемой условной заявке. Размещение условной заявки возможно для сумм в размере не менее 1 000 долларов США или эквивалента в соответствующей базовой валюте и для сумм, не превышающих 500 000 долларов США, или эквивалента в соответствующей базовой валюте. Ситибанк вправе определять перечень каналов, через которые Клиент имеет возможность размещать, изменять или удалять условную заявку, а также форму подачи заявления на соответствующее действие в каждом из этих каналов.

При размещении Клиентом условной заявки или их комбинации Ситибанк блокирует на счете Клиента сумму операции в базовой валюте до момента исполнения первой условной заявки, удаления Клиентом или отмены заявок системой после истечения срока размещения. При активации второй или активации второй и третьей условных заявок в комбинации зачисленная сумма в альтернативной валюте блокируется на соответствующем счете до момента удаления Клиентом или отмены заявок системой после истечения срока размещения или исполнения одной из заявок. При блокировке суммы не будут доступны Клиенту для безналичных операций и снятия до момента исполнения условной заявки, удаления Клиентом или отмены заявок системой после истечения срока размещения.

Исполнение условной заявки производится при условии уплаты Ситибанку комиссии (спреда), применяемой для сервиса FX Order Watch. Размер комиссии определяется разницей между указанным Целевым и рассчитанным Обменным курсом. Значения Целе-

вого и Обменного курсов доводятся до сведения Клиента в момент подтверждения размещения условной заявки. Применяемая к условной заявке комиссия и, соответственно, фактический Обменный курс всегда определяются суммой списания, каналом размещения условной заявки, пакетом банковских услуг Клиента и временем подачи заявления. Комиссия определяется в валюте зачисления.

Исполнение условной заявки происходит при достижении заданного целевого значения курса рынком Spot, который для этих целей считается постоянно открытым с 5:00 по времени Сиднея в понедельник до 17:00 по нью-йоркскому времени в пятницу. Решение об исполнении принимается на основании имеющейся у Ситибанка информации о последних изменениях валютных котировок на рынке Spot. В качестве источника информации об изменении валютных котировок Ситибанк может использовать данные из системы Reuters или, в случае отсутствия необходимых данных по каким-либо причинам, любой другой аналогичной системы.

По исполнении условной заявки сумма операции зачисляется на счет Клиента в альтернативной валюте. Такое зачисление, как правило, происходит незамедлительно, но в любом случае не позднее одного рабочего дня с момента совпадения Целевого и курса на рынке Spot. При этом перенос позиций или иное размещение новой заявки с использованием той же суммы операции без ее первоначального зачисления на счет Клиента невозможны.

Посредством сервиса FX Order Watch невозможно совершение форвардных сделок (т. е. сделок, цена и время исполнения по которым определены заранее и не зависят от изменений рыночного курса). Исполнение всех заявок происходит по Обменному курсу, установленному во время подачи заявки, и только в тот момент, когда курс на рынке Spot совпадает с Целевым курсом, установленным в заявке (т. е. момент исполнения заявки зависит от изменений рыночного курса).

В случае обусловленных рыночной конъюнктурой колебаний текущего Обменного курса, по которому возможно осуществление обратной конвертации альтернативной валюты в исходную базовую валюту, существует риск потери первоначальной суммы списания в базовую валюту вследствие возникновения курсовой разницы. Получаемая по исполнению заявки сумма после ее пересчета в исходную валюту может оказаться меньше исходной суммы для этой заявки. Риск потери первоначальной суммы также существует и вне зависимости от обусловленных рыночной конъюнктурой колебаний Обменного курса, поскольку Обменный курс, по которому осуществляется конвертация иностранной валюты в исходную базовую валюту, учитывает комиссию (спред) Ситибанка за совершение валютно-обменной операции. По достижении Целевого курса заявка изменению или удалению не подлежит.

По желанию Клиент может изменить или удалить условную заявку до момента ее исполнения или отмены системой, подав заявление в форме, соответствующей выбранному каналу обслуживания. При этом первоначальная условная заявка сохраняет свое действие до получения Клиентом подтверждения о ее изменении или удалении. Для изменения доступны следующие поля простой заявки или первой заявки в комбинации: сумма продажи базовой валюты или сумма покупки альтернативной валюты, Целевой курс или Обменный курс и срок размещения. Для изменения второй и третьей заявок доступны следующие поля: Целевой курс или Обменный курс и срок размещения комбинации. Для изменения второй заявки могут быть также доступны сумма продажи базовой или альтернативной валюты либо сумма покупки альтернативной или базовой валюты. Тип заявки, вид комбинации заявок и выбранные ранее счета для покупки и продажи валюты изменить невозможно. Ситибанк вправе устанавливать перечень доступных для изменения параметров заявок в различных каналах.

Размещение, исполнение, отмена, изменение и удаление валютной заявки возможны только с понедельника по пятницу и недоступны в субботу и воскресенье.

7.26. В момент подачи условной заявки или их комбинации Клиент определяет срок действия комбинации и следующие параметры для первой заявки:

- (i) тип заявки;
- (ii) счет списания в базовой валюте и счет зачисления в альтернативной валюте;
- (iii) сумму списания в базовой или сумму зачисления в альтернативной валюте;
- (iv) Обменный курс или Целевой курс на рынке Spot.

Для второй и третьей заявок Клиент определяет следующие параметры:

- (i) тип заявки;
- (ii) сумму списания или зачисления в базовой или альтернативной валюте (только для заявок на открытие позиции);
- (iii) Обменный курс или Целевой курс на рынке Spot.

7.27. Срок действия заявки или их комбинации может быть выбран следующим образом:

- (i) до следующего рабочего дня (до 5:00 выбранного дня по московскому времени);
- (ii) до первого рабочего дня следующей недели (до 5:00 выбранного дня по московскому времени);
- (iii) до первого рабочего дня следующего месяца (до 5:00 выбранного дня по московскому времени);
- (iv) до выбранного рабочего дня (до 5:00 по московскому времени);
- (v) до момента удаления из заявления Клиента (без ограничения срока).

Ситибанк вправе устанавливать перечень доступных для выбора сроков действия заявок в различных каналах.

7.23. В момент подачи условной заявки Клиент может по своему выбору указать либо Обменный курс, либо Целевой курс. При указании значения одного из параметров значение второго параметра будет рассчитано автоматически:

- (i) Целевой курс – значение курса, при преодолении которого курсом на глобальном валютно-обменном рынке Spot происходит исполнение условной заявки. Если Клиент указывает значение Целевого курса, то значение Обменного курса будет определено как значение Целевого курса, к которому применена комиссия (спред);

- (ii) Обменный курс – фактическое значение Обменного курса, включающее комиссию (спред), по которому в случае исполнения заявки произойдет конвертация средств Клиента. Если Клиент указывает значение Обменного курса, то значение Целевого курса будет определено для заявки как значение Обменного курса, но без учета комиссии (спреда).

7.28. Клиент может выбрать следующие типы валютных заявок:

- (i) «Открытие позиции с прибылью» – условная заявка на покупку валюты по Обменному курсу более выгодному, чем текущий Обменный курс;
- (ii) «Открытие позиции с убытком» – условная заявка на покупку валюты по Обменному курсу менее выгодному, чем текущий Обменный курс;
- (iii) «Заккрытие позиции с прибылью» – условная заявка на покупку Клиентом базовой валюты по Обменному курсу более выгодному, чем в заявке на открытие позиции в альтернативной валюте;
- (iv) «Заккрытие позиции с убытком» – условная заявка на покупку Клиентом базовой валюты по Обменному курсу менее выгодному, чем в заявке на открытие позиции в альтернативной валюте.

Ситибанк вправе устанавливать перечень доступных типов заявок в различных каналах.

Текущий Обменный курс для валютной заявки рассчитывается на основании котировок на глобальном валютно-обменном рынке Spot, к которым Ситибанк применяет комиссию сервиса FX Order Watch.

7.29. Простая заявка.

Клиент размещает всего одну заявку. Тип заявки может быть выбран как «Открытие позиции в альтернативной валюте с прибылью» или «Открытие позиции в альтернативной валюте с убытком». При этом Обменный курс должен соответствовать выбранному типу заявки.

7.30. Комбинации заявок.

Помимо простой заявки, Клиент может выбрать следующие комбинации заявок:

- (i) «Комбинация заявок с условием» – одновременное размещение двух условных заявок. Первая заявка может соответствовать одному из типов простой заявки на открытие позиции в альтернативной валюте. Вторая заявка на покупку Клиентом базовой валюты может соответствовать типам «Заккрытие позиции с прибылью» или «Заккрытие позиции с убытком в альтернативной валюте». При этом Обменный курс по каждой заявке должен соответствовать выбранным типам заявок. Вторая заявка может быть исполнена только после исполнения первой заявки;
- (ii) «Взаимоисключающая комбинация заявок» – одновременное размещение двух условных заявок, каждая из которых может соответствовать одному из типов простой заявки. Обе заявки могут открывать позицию в альтернативной валюте, либо вторая заявка может открывать позицию в базовой валюте. При этом Обменный курс по каждой заявке должен соответствовать выбранным типам заявок. При исполнении одной заявки вторая заявка отменяется автоматически;
- (iii) «Взаимоисключающая комбинация заявок с условием» – одновременное размещение трех условных заявок. Первая заявка может соответствовать одному из типов простой заявки на открытие позиции в альтернативной валюте. Вторая и третья заявки могут соответствовать типам «Заккрытие позиции с прибылью» или «Заккрытие позиции с убытком». В случае исполнения первой заявки на покупку Клиентом альтернативной валюты, активируются вторая и третья заявки, представляя собой взаимоисключающую комбинацию заявок на покупку Клиентом базовой валюты. Ситибанк вправе устанавливать перечень доступных комбинаций заявок в различных каналах.

7.31. Для заявки на открытие позиции Клиент может указать по своему выбору:

- (i) сумму списания – в этом случае сумма зачисления на счет будет определена на основе указанной суммы списания и рассчитанного или указанного Обменного курса;
- (ii) сумму зачисления – в этом случае сумма списания со счета будет определена на основе указанной суммы зачисления и рассчитанного или заданного Обменного курса.

Суммы списания по второй и третьей заявкам в альтернативной валюте определяются суммой зачисления в альтернативной валюте по первой заявке (комбинация заявок с условием и взаимоисключающая комбинация заявок с условием). Сумма зачисления в базовой валюте по второй и третьей заявкам будет определена на основе суммы списания и рассчитанного или заданного Обменного курса для второй и третьей заявок (комбинация заявок с условием и взаимоисключающая комбинация заявок с условием).

Ситибанк вправе устанавливать перечень параметров и их допустимые значения для выбора в различных каналах.

7.32. Условная заявка исполняется в течение срока своего действия при соблюдении следующих условий:

- (i) для типа заявки «Открытие позиции с прибылью» – если в течение срока действия условной заявки курс на глобальном валютно-обменном рынке Spot становится выгоднее, чем выбранный Целевой курс покупки Клиентом выбранной валюты;
- (ii) для типа заявки «Открытие позиции с убытком» – если в течение срока действия условной заявки курс на глобальном валютно-обменном рынке Spot становится менее выгодным, чем выбранный Целевой курс покупки Клиентом выбранной валюты;
- (iii) для типа заявки «Заккрытие позиции с прибылью» – если в течение срока действия условной заявки курс на глобальном валютно-обменном рынке Spot становится выгоднее, чем Целевой курс покупки Клиентом базовой валюты;
- (iv) для типа заявки «Заккрытие позиции с убытком» – если в течение срока действия условной заявки курс на глобальном валютно-обменном рынке Spot становится менее выгодным, чем Целевой курс покупки Клиентом базовой валюты.

## 8. Использование Банковской карты для совершения операций по оплате товаров, работ и услуг



## в мобильных приложениях с функцией оплаты товаров, работ и услуг

- 8.1. Мобильное приложение с функцией оплаты товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты («Мобильное приложение») позволяет Клиенту совершать операции по оплате товаров, работ и услуг путем использования (прикладывания к считывающей поверхности) мобильного устройства Клиента с активированной для оплаты в Мобильном приложении бесконтактной Банковской картой с чипом («Мобильное устройство»).
- 8.2. Для использования бесконтактной Банковской карты с чипом для оплаты товаров, работ и услуг в Мобильном приложении Клиенту необходимо зарегистрироваться в Мобильном приложении, ввести данные Банковской карты и активировать Банковскую карту для работы в Мобильном приложении путем ввода кода активации, полученного в СМС-сообщении от Ситибанка на Номер мобильного телефона. После активации в Мобильном приложении будет создана виртуальная Банковская карта Клиента («Виртуальная Банковская карта»).
- 8.3. Клиент уведомлен о том, что для регистрации в Мобильном приложении оператор Мобильного приложения может потребовать принять условия пользования Мобильным приложением, зарегистрировать ПИН-код и/или отпечаток пальца, а также создать образец своей подписи для совершения операций по оплате товаров, работ и услуг Виртуальной Банковской картой через Мобильное приложение. Клиент может осуществлять вход в Мобильное приложение с использованием отпечатка пальца, идентифицирующего Клиента. Для получения возможности использования функции идентификации Клиента по отпечатку пальца необходимо активировать ее на Мобильном устройстве, сохранить индивидуальные признаки отпечатка пальца в памяти Мобильного устройства, а также отдельно активировать функцию идентификации Клиента по отпечатку пальца в Мобильном приложении.
- 8.4. Клиент соглашается, что использование Виртуальной Банковской карты при оплате товаров, работ и услуг через Мобильное приложение является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проведения операций по счетам в таком случае.
- 8.5. Ситибанк имеет право отказать Клиенту в активации Банковской карты в Мобильном приложении.

В целях соблюдения действующего законодательства, а также в случаях, когда у Ситибанка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Виртуальной Банковской карты, Ситибанк вправе в любой момент аннулировать, заблокировать или приостановить использование Виртуальной Банковской карты. В частности, Ситибанк вправе заблокировать или приостановить использование Виртуальной Банковской карты в случае несоблюдения Клиентом действующего законодательства, настоящих Условий, а также требований, правил и процедур, установленных Ситибанком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ситибанк вправе заблокировать Виртуальную Банковскую карту в случае наличия у Ситибанка достаточных оснований полагать, что Клиент будет не в состоянии должным образом исполнять свои обязательства по Кредитному договору.

Наличие таких оснований может подтверждаться любой информацией, сведениями и/или документами, полученными Ситибанком законным способом как от самого Клиента, так и от третьих лиц. Вышеуказанным подтверждением могут служить среди прочего неисполнение обязательств перед Ситибанком, сведения о неисполнении Клиентом обязательств по кредитам и займам, предоставленным другими банками и иными лицами, сведения о том, что суммарные обязательства по ежемесячным платежам (в уплату основного долга и начисленных процентов) Клиента в рамках кредитов и займов, предоставленных Ситибанком, другими банками и иными лицами, превышают установленный Ситибанком процент от ежемесячного дохода Клиента.

- 8.6. Ситибанк имеет право устанавливать ограничения по сумме операции по оплате товаров, работ и услуг с использованием Виртуальной Банковской карты, а также требования по совершению операций по оплате товаров, работ и услуг с использованием Виртуальной Банковской карты с введением ПИН-кода Клиента.
- 8.7. Виртуальная Банковская карта является электронным средством платежа. Для безопасного использования электронного средства платежа Клиент обязан выполнять нижеследующие рекомендации. Клиент уведомлен, что при невыполнении указанных рекомендаций использование электронного средства платежа не является безопасным. В случае невыполнения Клиентом указанных рекомендаций Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий.
  - 8.7.1. Клиент обязуется проявлять осторожность при использовании Мобильного устройства и обеспечивать защиту Мобильного устройства от несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе хранить Мобильное устройство в недоступном для третьих лиц месте.
  - 8.7.2. Клиент обязуется не записывать и не разглашать каким-либо образом пароль для доступа в Мобильное приложение.
  - 8.7.3. Клиент обязуется не допускать, чтобы третье лицо получило в свое распоряжение образец отпечатка пальца, индивидуальные признаки которого хранятся в памяти Мобильного устройства.
  - 8.7.4. ПИН-код Мобильного приложения должен быть надежным, чтобы его невозможно было угадать или подобрать.
  - 8.7.5. Клиент обязуется не допускать, чтобы третье лицо узнало ПИН-код Мобильного приложения.
  - 8.7.6. Клиент дает согласие на обработку своих персональных данных и информации о банковских операциях, в том числе:
    - на любые действия с персональными данными и информацией о банковских операциях, включая их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обнов-

ление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая распространение, предоставление, доступ, трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение,

– как Ситибанку, так и ООО «Самсунг Электроникс Рус Компани» (далее – «Самсунг»), адрес: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10, ОГРН 5067746785882, ИНН 7703608910, а также соответствующей платежной системе (включая Mastercard Europe S.A., адрес: Бельгия, 1410, Ватерлоо, Шоссе де Тервюрен 198/А, ООО «Мастеркард», адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2) и любым третьим лицам, которые в результате такой обработки получили персональные данные и информацию о банковских операциях, агентам Ситибанка и указанных третьих лиц.

Помимо прочего, вышеуказанное согласие распространяется на:

– передачу Ситибанком (в том числе трансграничную передачу) платежной системе, «Самсунгу» и их аффилированным лицам персональных данных и информации о банковских операциях Клиента в соответствии с данными Условиями обслуживания (включая следующие данные: номер мобильного телефона, адрес электронной почты, реквизиты банковской карты);

– получение (сбор) Ситибанком от платежной системы, «Самсунга» и их аффилированных лиц персональных данных и информации о банковских операциях Клиента, а также на иную обработку Ситибанком таких персональных данных и информации о банковских операциях, полученных от платежной системы, «Самсунга» и их аффилированных лиц, включая передачу (в том числе трансграничную передачу).

Положения раздела 18 «Безопасность» настоящих Условий применимы к совершению операций с использованием Виртуальной Банковской карты.

- 8.8. Если у Клиента есть основания полагать, что безопасность доступа в Мобильное приложение была или может быть нарушена, он обязан заблокировать доступ в Мобильное приложение и незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк по номеру телефона службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты.
- 8.9. В случае утраты или кражи Мобильного устройства, или возникновения у Клиента подозрений, что Мобильное устройство могло быть утрачено или похищено, или возникновения риска несанкционированного доступа в Мобильное приложение и использования Виртуальной Банковской карты Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Ситибанк, позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты.
- 8.10. Ситибанк не несет ответственности за безопасность работы Мобильного приложения, за сбои в его функционировании, а также за услуги, оказываемые Клиенту оператором Мобильного приложения.
- 8.11. Мобильное приложение может осуществлять сбор и хранение персональных данных Клиента, данных об отпечатках пальцев Клиента и об операциях, совершенных с использованием Виртуальной Банковской карты.

## 9. CitiPhone™

CitiPhone является телефонной банковской системой Ситибанка, позволяющей Клиенту проводить определенные банковские операции и получать доступ к определенным банковским услугам Ситибанка по телефону (через оператора CitiPhone или в автоматическом режиме). В рамках пакета банковских услуг Citigold служба CitiPhone доступна ежедневно и круглосуточно. В рамках пакетов банковских услуг Citibank и CitiOne служба CitiPhone работает через оператора CitiPhone в рабочие дни с 8:00 до 20:00 по московскому времени, а в автоматическом режиме – ежедневно и круглосуточно. Если настоящими Условиями предусмотрена обязанность Клиента незамедлительно уведомить (сообщить в) Ситибанк о наступлении определенного события, то он может воспользоваться для такого уведомления службой CitiPhone ежедневно и круглосуточно. Также Клиент может воспользоваться службой CitiPhone ежедневно и круглосуточно в следующих случаях:

- если требуется помощь при возникновении проблем с использованием Банковской карты;
- для изменения лимита снятия наличных через банкомат;
- если требуется помощь при возникновении проблем с доступом в систему Citibank Online или систему CitiPhone, работающую в автоматическом режиме;
- для блокирования, разблокирования Банковской карты и (или) ее перевыпуска;
- для изменения ПИН- и (или) ТПИН-кода.

- 9.1. Клиент может воспользоваться услугами службы CitiPhone по телефону при помощи своей Банковской карты и ТПИНа или при помощи указанного Клиентом контактного номера телефона сотовой связи («Номер мобильного телефона») и ТПИНа. Клиент соглашается с тем, что использование номера его Банковской карты и ТПИНа или Номера мобильного телефона и ТПИНа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проводить банковские операции по счетам Клиента через службу CitiPhone.
- 9.2. Клиент может использовать службу CitiPhone для перевода денежных средств и проведения платежей со своих счетов в Ситибанке, получения информации по своим счетам, а также информации о предлагаемых Ситибанком продуктах, услугах и ставках, сообщения об утраченных или украденных Банковских картах и использования ряда других услуг Ситибанка. При этом запрос документов может быть осуществлен через систему Citibank Online, отделение Ситибанка или другими установленными Ситибанком способами.
- 9.3. В случае возникновения риска несанкционированного использования службы CitiPhone, а также с учетом имеющихся технических возможностей и/или ограничений Ситибанк может приостановить доступ к определенным банковским услугам с использованием такой системы на период, пока не будут устранены, соответственно, риск ее несанкционированного использования и/или технические ограничения, например последствия аварии, сбоя или перебоя в обслуживании, связанных с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, и/или до

завершения технического обслуживания, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента. Такое техническое приостановление доступа к указанной системе не препятствует доступу к банковским услугам другими доступными в соответствующий момент способами в соответствии с настоящим Договором банковского обслуживания.

Во исполнение требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Ситибанк вправе приостановить доступ к определенным банковским услугам с использованием системы CitiPhone, предварительно уведомив Клиента об этом любыми доступными Ситибанку способами взаимодействия с Клиентом. Такое ограничение доступа к указанной системе не препятствует приему Ситибанком от Клиента надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе через отделения Ситибанка в соответствии с Договором банковского обслуживания.

- 9.4. Клиент соглашается на передачу распоряжений, поручений и/или информации по линии телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не всегда являются безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такой системы.

## 10. Citi Mobile, Citibank Online

Приложение Citi Mobile является разновидностью системы Citibank Online, устанавливается и используется на мобильных устройствах, имеющих подключение к интернету. Citibank Online является банковской интернет-системой Ситибанка, позволяющей Клиенту круглосуточно проводить определенные банковские операции и получать доступ к определенным банковским услугам Ситибанка через интернет. Система Citibank Online является дополнительной услугой Ситибанка.

- 10.1. Клиент может использовать услуги приложения Citi Mobile/системы Citibank Online с помощью компьютера или других устройств, программное обеспечение которых поддерживает его/ее использование, при обязательном подключении к интернету. При наличии мобильного устройства, имеющего подключение к интернету, Клиенту рекомендуется установить на него приложение Citi Mobile. Для доступа к приложению/системе Клиент должен самостоятельно создать имя пользователя и пароль, следуя инструкции, опубликованной на сайте Ситибанка в интернете ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)). Требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для использования системы приложения Citi Mobile/системы Citibank Online, содержатся на вышеуказанном сайте и в приложении Citi Mobile.
- 10.2. Клиент соглашается с тем, что ввод созданных им имени пользователя и пароля при входе в приложение Citi Mobile /систему Citibank Online является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента для исполнения его поручений о проведении операций по счету, а также для пользования другими услугами, предоставляемыми с использованием приложения Citi Mobile/системы Citibank Online. Клиент соглашается с тем, что в любой другой интернет-системе Ситибанка вводимый Клиентом номер паспорта Клиента (или номер Банковской карты, или номер кредитной карты Клиента, выпущенной Ситибанком) и одноразовый пароль, высылаемый Ситибанком Клиенту на Номер мобильного телефона, являющийся надлежащей и достаточной идентификацией Клиента для принятия электронного документа в данной системе.
- 10.3. Клиент может осуществлять вход в приложение Citi Mobile с использованием дактилоскопической функции Touch ID/Сканер отпечатка пальца, идентифицирующей Клиента. Данная функция имеется на ряде мобильных устройств и позволяет Клиенту получать доступ к списку банковских счетов и истории операций без указания имени пользователя и пароля при входе в приложение Citi Mobile. Для получения возможности использования функции Touch ID/Сканер отпечатка пальца необходимо активировать ее на мобильном устройстве, сохранить индивидуальные признаки отпечатка пальца в памяти устройства, а также отдельно активировать функцию Touch ID/Сканер отпечатка пальца в приложении. Приложение Citi Mobile не осуществляет сбор, хранение и использование данных об отпечатках пальцев Клиента.
- 10.4. Сервис «Push-уведомления» в приложении Citi Mobile позволяет отображать информацию об операциях по счетам Клиента в Ситибанке на экране мобильного устройства Клиента сразу после их совершения.
- 10.5. Сервис «Push-уведомления» является услугой системы Citibank Alerting Service\* и может быть активирован и деактивирован Клиентом после осуществления входа в приложение с использованием имени пользователя и пароля. Введение имени пользователя и пароля необходимо для получения доступа ко всем функциональным возможностям приложения.
- 10.6. Активируя сервис «Push-уведомления», Клиент соглашается с тем, что информация об операциях и балансах по его счетам будет отображаться на экране мобильного устройства без предварительной идентификации по имени пользователя и паролю или отпечатку пальца.
- 10.7. Клиент обязуется обеспечить защиту доступа к мобильному устройству, на котором установлено приложение. Клиент обязуется проявлять осторожность при использовании мобильного устройства и обеспечивать защиту мобильного устройства от несанкционированного доступа третьих лиц. Клиент осознает риск того, что если третье лицо получит доступ к мобильному устройству, то оно может получить доступ к информации, отображаемой на экране мобильного устройства. Клиент осознает риск того, что если третье лицо получит в свое распоряжение образец отпечатка пальца, индивидуальные признаки которого хранятся в памяти устройства, то оно может получить на мобильном устройстве доступ к списку счетов и истории операций.
- 10.8. Если у Клиента есть основания полагать, что безопасность доступа в систему/приложение была или может быть нарушена, он обязан заблокировать доступ в систему/приложение на мобильном устройстве, отключить сервис «Push-уведомления» (если он был подключен) и незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.
- 10.9. Если существует риск того, что правила безопасности, касающиеся раскрытия или обра-

ботки персональных данных Клиента, могли быть нарушены, Ситибанк может самостоятельно (без участия Клиента) отключить сервис «Push-уведомления» и функцию Touch ID/Сканер отпечатка пальца.

- 10.10. Клиент всегда имеет возможность деактивировать функцию Touch ID/Сканер отпечатка пальца в приложении и воспользоваться приложением Citi Mobile, используя свои имя пользователя и пароль.
- 10.11. В случае возникновения риска несанкционированного использования приложения Citi Mobile/системы Citibank Online, а также с учетом имеющихся технических возможностей и/или ограничений Ситибанк может приостановить доступ к определенным банковским услугам с использованием системы/приложения на период, пока не будут устранены соответственно риск ее/его несанкционированного использования и/или технические ограничения, например, последствия аварии, сбоя или перебоа в обслуживании приложения Citi Mobile/системы Citibank Online, связанных с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, и/или до завершения технического обслуживания как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента. Такое техническое приостановление доступа к указанной системе не препятствует доступу к банковским услугам другими доступными в соответствующий момент способами в соответствии с Договором банковского обслуживания.
- Во исполнение требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Ситибанк вправе приостановить доступ к определенным банковским услугам с использованием приложения Citi Mobile /системы Citibank Online, предварительно уведомив Клиента об этом любыми доступными Ситибанку способами взаимодействия с Клиентом. Такое ограничение доступа к указанной системе не препятствует приему Ситибанком от Клиента надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе через отделения Ситибанка в соответствии с Договором банковского обслуживания.

- 10.12. В связи с тем что интернет и мобильная связь не являются абсолютно защищенными каналами связи, Клиент подтверждает, что понимает и принимает на себя все риски, связанные с возможным нарушением безопасности передачи любых поручений и информации с использованием интернета/мобильной связи.
- 10.13. Стороны договорились считать любые электронные документы, подписанные Клиентом в банковской интернет-системе Citibank Online Ситибанка или в любой другой интернет-системе Ситибанка простой электронной подписью Клиента, созданной и используемой в порядке, установленном Ситибанком, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента. Клиент соглашается с тем, что созданный им пароль для входа в систему Citibank Online или одноразовый пароль, высылаемый Ситибанком Клиенту на Номер мобильного телефона, будет являться простой электронной подписью Клиента при его введении для подтверждения электронного документа в системе Citibank Online или в любой другой интернет-системе Ситибанка. Система Citibank Online или другая интернет-система Ситибанка проверяет правильность введенного пароля, и в случае его соответствия информации, содержащейся в системе, подтвержденный паролем электронный документ считается подписанным непосредственно Клиентом. Клиент обязан строго соблюдать конфиденциальность своего пароля.
- 10.14. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Клиента Ситибанк в режиме реального времени в системе Citibank Online публикует (отражает) информацию о каждой расходной операции по счетам Клиента, совершенной с использованием электронного средства платежа, включая операции с использованием Банковской карты, системы Citibank Online и/или службы CitiPhone, после ее совершения.
- 10.15. Публикация (отражение) в системе Citibank Online информации о расходной операции по счетам Клиента, совершенной с использованием электронного средства платежа (включая Банковскую карту, систему Citibank Online и службу CitiPhone), считается должным информированием (уведомлением) Клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа в соответствии с Договором банковского обслуживания.
- 10.16. Одноразовый пароль/код активации может быть получен Клиентом в генераторе кодов (в приложении Citi Mobile). В приложении Citi Mobile вместо одноразового пароля/кода активации вводится ключ (код доступа) для генератора кодов (в приложении Citi Mobile).

## 11. Citibank Alerting Service

- 11.1. Citibank Alerting Service позволяет Клиенту получать информацию по его счету и об операциях по его счету в Ситибанке на свой Номер мобильного телефона или адрес электронной почты. Услуга предоставляется Клиенту только при условии ее оплаты в соответствии с Тарифами.
- 11.2. Клиент может зарегистрироваться в Citibank Alerting Service через систему Citibank Online или службу CitiPhone и выбрать любую из оказываемых услуг оповещения. Citibank Alerting Service автоматически посылает информацию по счету Клиента и/или операциях, проводимых по счету, на Номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанные Клиентом, в формате коротких текстовых сообщений (СМС) или электронных писем соответственно выбору Клиента (Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции СМС на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу СМС у своего оператора мобильной связи. Клиент уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу сообщений в формате СМС и соответствующие расчеты с оператором мобильной связи являются обязанностью Клиента). Клиент может в любой момент отказаться от любой услуги Citibank Alerting Service через систему Citibank Online или службу CitiPhone.
- 11.3. В случае возникновения риска несанкционированного использования системы Citibank Alerting Service, а также с учетом имеющихся технических возможностей и/или ограни-

чений Ситибанк может приостановить доступ к определенным банковским услугам с использованием такой системы на период, пока не будут устранены, соответственно, риск ее несанкционированного использования и/или технические ограничения, например последствия аварии, сбоя или перебоя в обслуживании, связанных с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, и/или до завершения технического обслуживания, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента. Такое техническое приостановление доступа к указанной услуге не препятствует доступу к банковским услугам другими доступными в соответствующий момент способами в соответствии с настоящим Договором банковского обслуживания.

- 11.4. Клиент соглашается на передачу распоряжений, поручений и/или информации по каналам передачи СМС и электронной почте, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и осознает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

## 12. Выписка по счету

- 12.1. Выписка по счету составляется ежемесячно на консолидированной основе и содержит информацию по всем счетам, открытым на имя Клиента в Ситибанке («Выписка по счету»). Выписка по счету содержит информацию об остатках на счетах Клиента по состоянию на конец периода, к которому относится Выписка по счету, а также информацию обо всех операциях, проведенных по счетам Клиента в соответствующий период.
- 12.2. Клиент может по согласованию с Ситибанком получать уведомления о готовности Выписки по счету к просмотру в системе Citibank Online («Уведомление о готовности Выписки по счету») и/или Выписку по счету в электронной форме на адрес электронной почты и/или Номер мобильного телефона. Просмотр Выписки возможен посредством системы Citibank Online. Клиент вправе в любой момент запросить Выписку по счету за предшествующий период через отделения Ситибанка или систему Citibank Online.
- 12.3. Клиент обязуется тщательно проверять Выписку по счету и незамедлительно уведомлять Ситибанк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в Выписке по счету. В случае если Ситибанк не получает такого уведомления от Клиента в течение разумного срока, считается, что Клиент согласен со всей информацией, указанной в Выписке по счету.

## 13. Среднемесячные балансы по счету и баланс на конец календарного месяца

Среднемесячные балансы по счету и баланс на конец календарного месяца Ситибанк вправе устанавливать требования относительно общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке в течение каждого календарного месяца («Среднемесячный баланс»), общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке в течение 3 календарных месяцев («Среднемесячный баланс за 3 месяца»), и общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке на конец месяца («Баланс на конец календарного месяца»). Среднемесячный баланс, Среднемесячный баланс за 3 месяца и Баланс на конец календарного месяца именуется «Обязательные балансы». Среднемесячный баланс рассчитывается путем сложения ежедневных остатков денежных средств (на начало дня) по всем счетам Клиента в Ситибанке в течение месяца и деления этой суммы на количество дней в соответствующем месяце. Среднемесячный баланс за 3 месяца рассчитывается как среднее значение между Среднемесячными балансами за последние 3 полных календарных месяца. Баланс на конец календарного месяца рассчитывается путем сложения остатков денежных средств по всем счетам Клиента в Ситибанке на последний календарный день месяца, а также суммы страховых премий (взносов) по накопительным программам страхования, соответствующим требованиям настоящего пункта. Обязательные балансы включают также остатки по брокерским счетам и счетам депо в Ситибанке, а также остатки по всем счетам Клиента, открытым Клиенту (а) Citibank, N.A. с местом нахождения по адресу: 399 Park Avenue, New York, New York 10043, USA, в подразделениях (i) International Personal Banking в Нью-Йорке (New York Citibank, N.A., Branch 601 Lexington Avenue, 4th Floor New York, NY10022, USA), Майами (Miami Citibank, N.A., Branch 201 South Biscayne Boulevard, 1st Floor Miami, FL 33131, USA), Сан-Франциско (San Francisco Citibank, N.A., Branch One Sansome Street, 23rd Floor San Francisco, CA94104, USA) и/или (ii) Citi International Personal Bank в Лондоне (Citi International Personal Bank, Level 19, Citigroup Centre, 25 Canada Square, London E14 5LB, United Kingdom) и/или (б) Citibank Singapore Limited с местом нахождения по адресу: 3 Temasek Avenue, #12-00 Centennial Tower, Singapore 039190 в подразделении Citibank International Personal Bank Singapore в Сингапуре (Capital Square Branch 23 Church Street #07-01, Capital Square Singapore 049481; Paragon Branch 290 Orchard Road #14-07/09, Paragon Singapore 238859; Orchard Road Branch 40A Orchard Road Mezzanine Level Singapore 238838), после открытия Клиентом в Ситибанке счета в рамках пакета банковских услуг Citigold и предоставления Ситибанку и Citibank, N.A. и/или Ситибанку и Citibank Singapore Limited заявлений о заинтересованности в открытии счета и согласий на обработку персональных данных по формам Ситибанка, и/или Citibank, N.A., и/или Citibank Singapore Limited. Размеры Обязательных балансов могут различаться в разных пакетах банковских услуг, предлагаемых Ситибанком, и являться условием предоставления соответствующих пакетов банковских услуг. В случае несоблюдения Клиентом требования о поддержании Обязательных балансов, Ситибанк вправе изменить пакет банковских услуг. В случае изменения пакета банковских услуг, к услугам, оказываемым Клиенту, применяются положения настоящих Условий и Тарифов соответствующего пакета банковских услуг с момента принятия Ситибанком решения об изменении. Ситибанк письменно уведомляет Клиента об изменении пакета банковских услуг. Если на момент изменения пакета банковских услуг для Клиента было выпущено больше дополнительных Банковских карт, чем предусмотрено устанавливаемым Ситибанком пакетом банковских услуг, то Ситибанк вправе аннулировать дополнительную Банковскую карту, выпущенную последней по времени.

Среднемесячный баланс также включает в себя сумму уплаченной Клиентом страховой премии (страхового взноса) по накопительным программам страхования, страхование по которым не истекло согласно договору страхования (страховому полису) Клиента на момент определения среднемесячного баланса и в случае, если включение таких страховых премий (взносов) предусмотрено соответствующими тарифами и/или условиями акции и Клиент на момент оформления программы являлся клиентом Ситибанка в рамках договора на банковское обслуживание. Перечень накопительных программ страхования, уплаченные страховые премии (взносы), которые учитываются при расчете Среднемесячного баланса, размещается на официальном сайте Ситибанка, должен предлагаться ООО «Страховая компания «Сив Лайф». Для расчета Среднемесячного баланса и Баланса на конец календарного месяца используются суммы страховых премий (взносов) по накопительным программам страхования, соответствующих требованиям настоящего пункта, по состоянию на 27 число каждого календарного месяца. Иные страховые продукты или уплаченные по ним страховые премии (взносы), которые не соответствуют указанным выше требованиям, не учитываются при подсчете среднемесячного баланса или баланса на конец каждого календарного месяца.

## 14. Оплата услуг Ситибанка

14.1. Клиент обязуется уплачивать комиссии и иные сборы, установленные Ситибанком за банковское обслуживание Клиента по настоящему Договору банковского обслуживания в соответствии с Тарифами, а также установленные Кредитным договором, Договором о выпуске и обслуживании кредитных карт, Брокерским договором, Депозитарным договором, Соглашением о порядке заключения и исполнения договоров срочного банковского вклада и валютного опциона, Договором аренды банковской ячейки (сейфа) и другими договорами, заключенными между Ситибанком и Клиентом.

Настоящим Клиент дает согласие (акцепт) на списание Ситибанком в сроки, установленные настоящим Договором банковского обслуживания и указанными договорами, всех комиссий, процентов по овердрафту и иных сборов, подлежащих уплате Клиентом Ситибанку, которые будут списываться Ситибанком с текущего счета (счетов) Клиента в Ситибанке в размере подлежащих исполнению обязательств Клиента перед Ситибанком на дату такого списания. Клиент заранее дает акцепт на списание указанных выше сумм в соответствующие даты, и Клиент уполномочивает Ситибанк осуществлять такие списания денежных средств с его счетов. На случай недостаточности денежных средств на счете Клиента, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы, Клиент заранее дает Ситибанку акцепт на перевод на этот счет денежных средств с других счетов Клиента, включая валютные (и на конвертацию переводимых денежных средств в валюту счета, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату проведения операции, если это будет необходимо), и акцепт на списание подлежащих уплате Клиентом комиссий и сборов с других счетов Клиента, включая валютные (и на конвертацию денежных средств в валюту комиссии и сбора по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату проведения операции, если это будет необходимо). Списание денежных средств Ситибанком со счета (ов) Клиента в соответствии с заранее данным акцептом Клиента является дополнительным сервисом, который бесплатно предоставляется для удобства Клиента в целях недопущения увеличения обязательств Клиента перед Ситибанком.

## 15. Зачет встречных требований

15.1. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк вправе использовать любой остаток денежных средств на счетах Клиента в Ситибанке (независимо от валюты, в которой ведется тот или иной счет) для зачета денежных обязательств Клиента перед Ситибанком, связанных с кредитованием счета, оплатой услуг банка, оплатой процентов по овердрафту, которые не были исполнены Клиентом в соответствии с условиями настоящего Договора банковского обслуживания или иных договоров или соглашений, на основании которых возникли такие денежные обязательства Клиента перед Ситибанком. Для этих целей Клиент уполномочивает Ситибанк конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Клиента в той или иной валюте, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства Клиента перед Ситибанком по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату осуществления конвертации.

## 16. Проверка информации, наблюдение и запись

16.1. Клиент подтверждает, что вся информация, предоставленная им Ситибанку в связи с настоящим Договором банковского обслуживания, включая информацию о себе, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, является точной и достоверной во всех отношениях, и обязуется незамедлительно уведомлять Ситибанк о любых изменениях в информации, предоставленной им Ситибанку. Ситибанк вправе требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Банка России. Изменение персональных данных Клиента, необходимых для его идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ, происходит путем предоставления Клиентом в Ситибанк заявления по установленной Ситибанком форме. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе проверять информацию, предоставленную Клиентом, и уполномочивает Ситибанк проводить такие проверки, которые Ситибанк считает необходимыми.

16.2. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе осуществлять видео- и электронное наблюдение или телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента без дополнительного уведомления Клиента или его уполномоченных представителей (при этом Клиент должен уведомить своих уполномоченных представителей о том, что Ситибанк может осуществлять такое наблюдение и запись). Клиент выражает согласие с тем, что телефонные, видео- и электронные записи могут использоваться в качестве доказательств при совершении любых процессуальных действий.

16.3. Клиент соглашается с тем, что все разговоры и общение между Клиентом и представителем Ситибанка через службу CitiPhone будут записываться Ситибанком в целях обе-

спечения безопасности и надлежащего качества услуг и что такие записи могут использоваться в качестве доказательств при совершении любых процессуальных действий.

## 17. Соблюдение законодательства

- 17.1. Клиент уведомлен о том, что банковские операции и услуги, оказываемые Ситибанком Клиенту, регулируются законодательными и нормативными актами Российской Федерации (некоторые виды операций могут также регулироваться законодательством тех иностранных государств, в которых они проводятся или обрабатываются). В соответствии с действующим законодательством на Ситибанк возложен ряд контрольных функций в отношении некоторых видов операций Клиента (например, операций с иностранной валютой, операций с наличными денежными средствами, а также операций, которые могут быть отнесены к подозрительным) и обязанность предоставлять различным государственным и правоохранительным органам информацию о счетах и операциях Клиента. Для этих целей Ситибанк может периодически запрашивать у Клиента различные документы и/или письменные объяснения, и Клиент соглашается предоставлять их по запросу Ситибанка.
- 17.2. Клиент соглашается, что, если, по мнению Ситибанка, проведение какой-либо операции по счету Клиента может повлечь за собой нарушение действующего законодательства, Ситибанк вправе отказать или приостановить проведение такой операции до того момента, пока Клиент не представит удовлетворяющие Ситибанк документы или другую информацию, которая может быть затребована Ситибанком в связи с проведением той или иной операции Клиента.
- 17.3. В случае несоблюдения Клиентом действующего законодательства, а также требований, правил и процедур, установленных Ситибанком, доступ Клиента ко всем функциям Банковской карты, системы Citibank Online и службы CitiPhone может быть автоматически приостановлен Ситибанком до устранения Клиентом соответствующих нарушений в форме и способом, приемлемыми для Ситибанка.

## 18. Безопасность

- 18.1. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Клиента Ситибанк вправе направлять на Номер мобильного телефона уведомления в формате СМС о каждой расходной операции по счетам Клиента, совершенной с использованием электронного средства платежа, включая операции с использованием Банковской карты, Виртуальной Банковской карты, систем Citibank Online и CitiPhone, после ее совершения. Данное уведомление в электронном формате дополнительно может быть направлено на указанный Клиентом адрес электронной почты.
- 18.2. Клиент обязуется предоставить Ситибанку действительный Номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность Номера мобильного телефона для приема сообщений в формате СМС. Клиент несет ответственность за подлинность Номера мобильного телефона, а также за состояние и сохранность идентификационного модуля абонента, используемого для идентификации абонента Номера мобильного телефона («SIM-карта»). Клиент обязан не допускать создания дубликатов (клонов) SIM-карты, а также получения, использования и замены SIM-карты и/или Номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены SIM-карты Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Ситибанк через службу CitiPhone.
- 18.3. Ситибанк использует предоставленный Клиентом Номер мобильного телефона, содержащийся в системах Ситибанка. В случае отсутствия действительного и подлинного Номера мобильного телефона у Ситибанка доступ Клиента ко всем функциям Банковской карты, системы Citibank Online и службы CitiPhone может быть автоматически приостановлен Ситибанком, а Банковская карта может быть не выпущена. В случае замены Номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Ситибанк через его отделение, систему Citibank Online или службу CitiPhone в установленной Ситибанком форме.
- 18.4. Клиент должен ежедневно в системе Citibank Online проверять состояние всех своих счетов, включая остаток по счету, доступный баланс по счету, операции по счету, заблокированные (замороженные) суммы операций, и незамедлительно уведомлять Ситибанк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в системе Citibank Online.
- 18.5. Ситибанк вправе использовать Номер мобильного телефона по своему усмотрению для обеспечения дополнительной безопасности, в т. ч. при использовании Банковской карты, системы Citibank Online и службы CitiPhone. Клиент обязан соблюдать все требования Ситибанка для обеспечения безопасности.
- 18.6. В случае отсутствия по счетам Клиента в Ситибанке в течение 180 (ста восьмидесяти) дней операций, осуществленных при участии Клиента, доступ Клиента ко всем функциям Банковской карты, системы Citibank Online и службы CitiPhone может быть автоматически приостановлен Ситибанком. При этом если был приостановлен доступ к счетам, то восстановление доступа можно произвести через систему Citibank Online.
- 18.7. Для безопасного использования электронного средства платежа (здесь и далее – включая Банковскую карту, Виртуальную Банковскую карту и системы Citibank Online и CitiPhone) Клиент обязан выполнять нижеследующие рекомендации. Клиент уведомлен, что при невыполнении указанных рекомендаций использование электронного средства платежа (включая Банковскую карту, Виртуальную банковскую карту и системы Citibank Online и CitiPhone) не является безопасным. В случае невыполнения Клиентом указанных рекомендаций Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий. Клиент уведомлен, что при невозможности выполнения с его стороны всех указанных рекомендаций для обеспечения сохранности своих денежных средств Клиенту следует осуществлять банковские операции в отделениях Ситибанка.
- 18.7.1. При получении сообщения в формате СМС Клиент должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Ситибанка или уполномоченного им лица.

При этом если:

- сообщение поступило не от Ситибанка или уполномоченного им лица, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента, или
- требуется предоставить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента, включая девичью фамилию матери или кодовое слово, ПИН, ТПИН, номер телефона, реквизиты банковской карты, имя пользователя, пароль и т. д., или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента, или
- в сообщении содержится информация о том, что на счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- в сообщении содержится просьба войти в систему Citibank Online по указанной ссылке, или
- сообщение поступило не с официального телефонного номера Ситибанка, который указан на официальном сайте Ситибанка в сети интернет,

Клиент не должен осуществлять каких-либо действий в соответствии с ним. Клиент должен незамедлительно сообщить в Ситибанк о поступлении такого сообщения через службу CitiPhone.

При поступлении сообщения о несанкционированном входе в систему Citibank Online Клиент должен незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

18.7.2. При получении сообщения по электронной почте Клиент должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Ситибанка или уполномоченного им лица.

При этом если:

- сообщение поступило не от Ситибанка или уполномоченного им лица, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента, или
- требуется предоставить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента, включая девичью фамилию матери или кодовое слово, ПИН, ТПИН, номер телефона, реквизиты банковской карты, имя пользователя, пароль и т. д., или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента, или
- в сообщении содержится информация о том, что на счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- в сообщении содержится просьба войти в систему Citibank Online по указанной ссылке, или
- сообщение поступило не с официального адреса электронной почты Ситибанка, который указан на официальном сайте Ситибанка в сети интернет, или
- в сообщении содержится просьба перейти на какой-либо сайт в сети интернет по указанной ссылке, или
- сообщение содержит явные опечатки или орфографические ошибки,

Клиент не должен осуществлять каких-либо действий в соответствии с ним. Клиент должен незамедлительно сообщить в Ситибанк о поступлении такого сообщения через службу CitiPhone.

При поступлении сообщения о несанкционированном входе в систему Citibank Online Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

18.7.3. При поступлении звонка по телефону Клиент должен убедиться, что такой звонок поступил именно от Ситибанка или уполномоченного им лица.

При этом если:

- требуется предоставить или назвать девичью фамилию матери или кодовое слово, кроме случаев, когда телефонный звонок поступил с номера телефона Ситибанка, указанного на официальном сайте Ситибанка в сети интернет, с целью активации Банковской карты, которая получена Клиентом, но еще им не активирована, или
- требуется предоставить или назвать ПИН, ТПИН, имя пользователя, пароль,

Клиент не должен разглашать персональную информацию. Клиент должен незамедлительно сообщить в Ситибанк о поступлении такого звонка или иного подозрительного звонка через службу CitiPhone.

Для связи с Ситибанком Клиент обязан использовать только номера телефонов Ситибанка, указанные на официальном сайте Ситибанка в сети интернет.

18.7.4. При использовании системы Citibank Online Клиент должен убедиться, что он находится на подлинном официальном сайте Ситибанка в сети интернет и компьютер (или иное устройство), с которого осуществляется доступ к сети интернет, не содержит никаких вирусов, вредоносных программ и программ, осуществляющих перехват и передачу данных с компьютера, а также отсутствует несанкционированный доступ к компьютеру из сети интернет или локальной сети.

Не допускается осуществлять вход в систему Citibank Online и использовать ее, если:

- сайт в сети интернет не является подлинным официальным сайтом Ситибанка, или
- Клиент самостоятельно не указывал адрес сайта Ситибанка в соответствующем поле браузера, или доступ на сайт был осуществлен по какой-либо ссылке, или
- компьютер (или иное устройство), с которого осуществляется доступ к сети интернет, содержит какой-либо вирус, вредоносную программу или программу, осуществляющую перехват и передачу данных с компьютера, или
- имеется несанкционированный доступ к компьютеру из сети интернет или локальной сети, или
- сайт Ситибанка не работает в защищенном режиме, или на интернет-странице отсутствует соответствующий символ замка, или
- запрашивается ТПИН.



Пароль для доступа в систему Citibank Online должен быть надежным, чтобы его невозможно было угадать или подобрать, состоять из букв и цифр, содержать заглавные и строчные буквы, включать не менее 6 символов. Не допускается записывать или каким-либо образом разглашать пароль для доступа в систему Citibank Online. Клиент должен регулярно менять пароль для доступа в систему Citibank Online (не реже одного раза в 60 дней), при этом пароль не должен повторяться. Не допускается осуществлять вход в систему Citibank Online и использовать ее с компьютера общего пользования или в местах, в которых доступ к сети интернет является общим, а также в присутствии посторонних лиц. При входе в систему Citibank Online Клиент обязан проверить дату и время последнего входа в систему Citibank Online и в случае обнаружения несанкционированного доступа к системе незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Клиент должен осуществлять выход из системы Citibank Online в соответствии с установленными процедурами. Не допускается закрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы Citibank Online. Если Клиент не осуществлял вход в систему Citibank Online, но при этом получил сообщение о входе в систему Citibank Online, он обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Если пароль для доступа в систему Citibank Online был скомпрометирован, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

Ситибанк вправе собирать любые данные о компьютере, с которого осуществляется вход в систему Citibank Online. По требованию Ситибанка Клиент соглашается установить программный агент на компьютер, с которого осуществляется вход в систему Citibank Online, и/или авторизовать через службу CitiPhone или иным установленным способом использование какого-либо компьютера, с которого осуществляется вход в систему Citibank Online.

18.7.5. При получении Банковской карты Клиент должен незамедлительно подписать ее на обратной стороне. Клиент должен всегда держать Банковскую карту в недоступном для третьих лиц месте и не допускать ее несанкционированного использования третьими лицами. Банковская карта должна использоваться строго по назначению. Клиент должен не допускать использования чеков и других документов, на которых указан номер Банковской карты и/или счета в Ситибанке, посторонними лицами. Клиенту рекомендуется не размещать на основном текущем счете (текущем счете для расчетов по Банковской карте) Клиента в Ситибанке денежных средств больше, чем будет необходимо Клиенту в ближайшее время для совершения операций с использованием Банковской карты.

Клиенту рекомендуется при использовании Банковской карты пользоваться банкоматами Ситибанка. В случае использования банкомата другого банка Ситибанк не несет ответственности за безопасность использования такого банкомата. Не допускается использовать одну и ту же Банковскую карту для доступа в помещение, где находится банкомат, и для работы с банкоматом. При использовании банкоматом Клиент должен убедиться, что банкомат находится в безопасном месте и не содержит никаких дополнительных устройств, не соответствующих конструкции банкомата или расположенных в месте набора ПИН-кода, в месте приема банковской карты или в козырьке банкомата. Не допускается пользоваться банкоматом, если он находится в небезопасном месте или содержит какое-либо дополнительное устройство, не соответствующее конструкции банкомата или расположенное в месте набора ПИН-кода, в месте приема банковской карты или в козырьке банкомата. Не следует пользоваться банкоматом, если в непосредственной близости от него находятся посторонние лица. Клиент должен набирать ПИН на клавиатуре банкомата несколькими пальцами быстрыми движениями, прикрывая клавиатуру другой рукой.

При использовании данных Банковской карты в сети интернет Клиент должен убедиться, что он находится на безопасном сайте и компьютер (или иное устройство), с которого осуществляется доступ к сети интернет, не содержит никаких вирусов, вредоносных программ и программ, осуществляющих перехват и передачу данных с компьютера, а также отсутствует несанкционированный доступ к компьютеру из сети интернет или локальной сети.

Не допускается использовать данные Банковской карты в сети интернет, если:

- сайт в сети интернет не является безопасным, или
- компьютер (или иное устройство), с которого осуществляется доступ к сети интернет, содержит какой-либо вирус, вредоносную программу или программу, осуществляющую перехват и передачу данных с компьютера, или
- имеются несанкционированный доступ к компьютеру из сети интернет или локальной сети, или
- сайт не работает в защищенном режиме, или на интернет-странице отсутствует соответствующий символ замка, или
- запрашивается ПИН.

ПИН и ТПИН должны быть надежными, чтобы их невозможно было угадать или подобрать. Не допускается записывать или каким-либо образом разглашать ПИН и ТПИН. Клиент должен регулярно менять ПИН и ТПИН (не реже одного раза в 60 дней), при этом ПИН и ТПИН не должны повторяться.

Не допускается использовать данные Банковской карты в сети интернет с компьютера общего пользования или в местах, в которых доступ к сети интернет является общим, а также в присутствии посторонних лиц. При обнаружении признаков несанкционированного использования Банковской карты или ее данных Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Клиент должен осуществлять выход из системы оплаты с использованием данных Банковской карты в сети интернет в соответствии с установленными процедурами. Не допускается закрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы оплаты. Если Клиент не осуществлял операций с использованием Банковской карты, но при этом получил сообщение об операции, он обязан незамедлительно сообщить

об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Если ПИН или ТПИН стали или могли стать известны третьим лицам или если Банковская карта не была возвращена банкоматом, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

18.8. Если Клиент не осуществлял какую-либо операцию по счету, но при этом получил сообщение (ему стало известно) о такой несанкционированной (совершенной без согласия Клиента) операции, он обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. В случае утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия Клиента, Клиент обязан представить непосредственно в Ситибанк соответствующее уведомление по форме Ситибанка в письменной форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции. В исключительных случаях, когда Ситибанк признает уважительной причину пропуска указанного срока по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента, уведомление Клиента может быть рассмотрено Ситибанком, но при этом в любом случае такое уведомление должно быть представлено непосредственно в Ситибанк не позднее 14 (четырнадцать) дней с момента направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции.

18.9. Клиент единолично несет ответственность за соблюдение всего указанного выше в настоящем разделе порядка использования электронного средства платежа (включая Банковскую карту, Виртуальную Банковскую карту и системы Citibank Online и CitiPhone). В случае нарушения порядка использования электронного средства платежа, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции по счету Клиента, ответственность за последствия совершения такой несанкционированной операции несет Клиент.

18.10. Для операций по снятию наличных денежных средств в банкоматах в Тарифах установлен лимит снятия наличных через банкомат. Ситибанк не принимает претензии Клиента по операциям на общую сумму, превышающую указанный дневной лимит снятия наличных через банкомат. Во всех случаях совершения несанкционированных операций по счетам Клиента в Ситибанке Клиент обязан обращаться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Рассмотрение Ситибанком претензии Клиента о совершении несанкционированной операции, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента в правоохранительные органы по факту несанкционированной операции.

18.11. При осуществлении оплаты товаров и услуг с использованием Банковской карты идентификация Клиента и установление его личности должны производиться соответствующим предприятием торговли и обслуживания, принимающим Банковскую карту к оплате. Ситибанк не несет ответственности за нарушение предприятием торговли и обслуживания порядка идентификации держателя банковской карты и установления его личности.

## 19. Порядок урегулирования споров

19.1. Несмотря на то, что Ситибанк будет стремиться проводить все банковские операции Клиента в соответствии с положениями настоящих Условий, в силу различных причин (например, сообщения Клиентом неточной или неполной информации или ошибок при обработке информации или данных) могут возникать спорные ситуации, которые стороны обязуются урегулировать путем дружественных переговоров.

19.2. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его счетами в Ситибанке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Ситибанк через службу CitiPhone. Если возникшую спорную ситуацию невозможно урегулировать с представителем Ситибанка через службу CitiPhone, Ситибанк может попросить Клиента предоставить в отделение Ситибанка письменное заявление о возникшей спорной ситуации. Ситибанк обязуется незамедлительно передать такое письменное заявление Клиента на рассмотрение уполномоченному сотруднику Ситибанка. Клиент вправе получать информацию о ходе рассмотрения его письменного заявления через службу CitiPhone.

19.3. Ситибанк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации в сроки, установленные действующим законодательством, правилами Ситибанка или правилами соответствующей платежной системы, и уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Ситибанк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Ситибанка. В случае необходимости для урегулирования возникшей спорной ситуации Ситибанк может привлекать различных специалистов и экспертов (как являющихся, так и не являющихся сотрудниками Ситибанка), обладающих необходимым опытом и знаниями в соответствующей области.

19.4. В случае если возникшая спорная ситуация не будет урегулирована сторонами, она передается сторонами на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с нижеследующими положениями настоящих Условий.

## 20. Срок действия и расторжения Договора банковского обслуживания

20.1. Настоящий Договор банковского обслуживания заключен между сторонами на срок один год. По истечении такого срока действие настоящего Договора банковского обслуживания автоматически продлевается на новый годичный срок. Ситибанк вправе направить Клиенту предварительное письменное уведомление о прекращении действия настоящего Договора банковского обслуживания в связи с истечением срока его действия, и в таком случае автоматического продления срока действия Договора банковского обслуживания не происходит.

20.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть настоящий Договор банковского обслужи-

вания путем направления в Ситибанк письменного уведомления и поручения на перевод денежных средств с его счетов в Ситибанке на счет (а) в другом банке или финансовом учреждении, при условии отсутствия неисполненных обязательств Клиента перед Ситибанком на дату расторжения Договора банковского обслуживания.

- 20.3. В случае прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания по какой-либо причине, все счета, открытые Ситибанком на имя Клиента, подлежат закрытию (при условии перевода и/или получения наличными Клиентом остатка денежных средств с этих счетов), выданная Клиенту Банковская карта (а также дополнительные Банковские карты) блокируется и отзывается, и возникшая по любым основаниям задолженность Клиента перед Ситибанком (вместе с начисленными процентами) подлежит погашению в течение 30 (тридцати) дней с момента прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания. Ситибанк выдает Клиенту все остатки денежных средств на его счетах в Ситибанке (за вычетом сумм задолженности Клиента перед Ситибанком) либо переводит соответствующие денежные средства на счет (а) в другом банке или финансовом учреждении в соответствии с поручением Клиента. Если при расторжении Договора банковского обслуживания Ситибанк не получит от Клиента поручение на перевод денежных средств в другой банк или финансовое учреждение, то Клиент вправе получить денежные средства, остающиеся на счете (ах) Клиента в Ситибанке, в любом отделении Ситибанка, представив соответствующее письменное заявление.
- 20.3.1. В случае расторжения настоящего Договора Ситибанком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Ситибанк направляет Клиенту соответствующее письменное уведомление. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении срока, установленного в таком уведомлении Клиента. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете (ах) в течение срока, установленного в уведомлении Клиента о расторжении настоящего Договора банковского обслуживания, либо неполучения Ситибанком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Ситибанк зачисляет указанные денежные средства на специальный счет в Банке России в соответствии с действующим законодательством.
- 20.4. Прекращение действия настоящего Договора банковского обслуживания по какой-либо причине не влияет и не изменяет обязательств Клиента перед Ситибанком, возникших до даты прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения, а также не влияет и не изменяет права и средства правовой защиты, предоставленные Ситибанку в соответствии с положениями настоящего Договора банковского обслуживания в отношении любых обязательств Клиента, возникших до даты прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения.

## 21. Общие положения

- 21.1. Ситибанк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковского обслуживания в случае, если докажет, что надлежащее исполнение таких обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся чрезвычайные и непреодолимые при соответствующих условиях обстоятельства, к которым могут относиться принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т. п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Центральным банком Российской Федерации или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Ситибанком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Ситибанка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Ситибанк вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковского обслуживания, которые подпадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы, до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 21.2. Ни одна из сторон не вправе переуступать или иным образом распоряжаться своими правами и обязательствами по настоящему Договору банковского обслуживания без предварительного письменного согласия другой стороны; при этом Ситибанк вправе переуступать свои права и делегировать свои обязательства по настоящему Договору банковского обслуживания своим дочерним компаниям или иным аффилированным лицам при условии, что это не отражается на качестве обслуживания Клиента, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.
- 21.3. Клиент соглашается с тем, что в той мере, в какой это допускается действующим законодательством, Ситибанк вправе в любой момент в одностороннем порядке вносить поправки, изменения или дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания. Поправки, изменения и дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания, которые делаются в отношении Условий, вступают в силу через 30 (тридцать) дней после даты публикации новой редакции Условий на сайте Ситибанка в интернете ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)). Поправки, изменения и дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания, которые делаются в отношении Тарифов, вступают в силу с момента принятия Ситибанком соответствующего решения, при условии, что такое решение не должно иметь обратной силы. Клиент может в любой момент получить и ознакомиться с действующей редакцией Договора банковского обслуживания в отделениях Ситибанка

или на сайте Ситибанка в интернете ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)). Клиенту рекомендуется проверять действующие редакции Условий и Тарифов, а также соответствующие новости об их изменении на сайте Ситибанка не реже одного раза в квартал. Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания могут быть внесены только в указанном выше порядке и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к настоящему Договору банковского обслуживания.

- 21.4. Ситибанк несет ответственность перед Клиентом за убытки, возникающие у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Ситибанка. Ситибанк освобождается от ответственности, если у Клиента возникли убытки вследствие нарушения Клиентом настоящего Договора банковского обслуживания.
- 21.5. Клиент несет ответственность перед Ситибанком за все убытки, понесенные Ситибанком в результате нарушения Клиентом условий или положений настоящего Договора банковского обслуживания или законодательных или нормативных актов.
- 21.6. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что обязательства Ситибанка, возникающие из настоящего Договора банковского обслуживания или в связи с ним, являются обязательствами только АО КБ «Ситибанк» и не являются обязательствами корпорации «Ситигруп, Инк.» (США) (Citigroup, Inc.) или какой-либо другой ее дочерней компании или аффилированного лица, находящегося в Российской Федерации или за ее пределами.
- 21.7. Ситибанк рассматривает информацию, связанную с Клиентом, как конфиденциальную, однако Клиент соглашается, что Ситибанк может передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, своим дочерним компаниям, представительствам, аффилированным лицам и агентам Ситибанка, а также третьим лицам по усмотрению любого из них, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением банковских услуг и продуктов, обработкой данных, проведением статистического учета и оценки рисков) в соответствии и в той мере, в какой это допускается действующим законодательством. Ситибанк и любые его дочерние предприятия, представительства, аффилированные лица, агенты или третьи стороны могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.
- 21.8. В случае если какое-либо из положений настоящего Договора банковского обслуживания является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора банковского обслуживания, который продолжает действовать в части законных, действительных и пользующихся судебной защитой положений. Подписание дополнительных соглашений об исключении не подлежащих применению положений из настоящего Договора банковского обслуживания не требуется.
- 21.9. Неиспользование или задержка в использовании стороной своих прав или средств правовой защиты в соответствии с настоящим Договором банковского обслуживания ограничивается конкретным случаем, к которому относится такое неиспользование или отказ, и не влияет на любое последующее использование прав или средств правовой защиты.
- 21.10. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Споры сторон подлежат рассмотрению судом в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом иски, связанные с нарушением прав Ситибанка, подаются Ситибанком в Пресненский районный суд г. Москвы, в той мере, в какой это допускается действующим законодательством.
- 21.11. Настоящий Договор банковского обслуживания может быть составлен сторонами на русском и английском языках; при этом текст настоящего Договора банковского обслуживания на русском языке имеет преимущественную силу и должен использоваться в качестве основного в любых процессуальных действиях.

## 22. Услуги, оказываемые третьими лицами

При использовании Клиентом того или иного пакета банковских услуг Ситибанка Клиент может получать дополнительные услуги, льготы или предложения (например, скидки в некоторых гостиничных сетях, ресторанах и т. п.) в соответствии с соглашениями, заключенными между Ситибанком и третьими лицами, оказывающими такие услуги. Ситибанк может информировать Клиента о таких дополнительных услугах, льготах или предложениях способами, которые Ситибанк сочтет целесообразными. Клиент уведомлен о том, что такие дополнительные услуги, льготы или предложения предоставляются Клиенту третьими лицами, а не Ситибанком. Правоотношения в связи с оказанием соответствующих услуг Клиенту третьими лицами возникают непосредственно между Клиентами и такими третьими лицами.

\* Алертинг Сервис.

## 1. Introduction

- 1.1. These Consumer Banking Terms and Conditions (the "Terms and Conditions"), Citibank's fee and commission schedule (the "Tariffs") and its other standard forms and schedules set out the rules and principles governing the opening and maintenance of current customer accounts with an overdraft facility and the provision of other banking services and financial products offered by AO Citibank ("Citibank") to its customers as described herein. These Terms and Conditions, a banking services application form (the "Application") duly completed and signed by the customer (the "Customer") and the Tariffs together constitute a banking services agreement between the Customer and Citibank (the "Banking Services Agreement"), and in relation to an overdraft facility represent the general terms of credit (the "General Terms of Credit") which together with the individual terms of credit (the "Individual Terms of Credit Agreement") form a credit agreement (the "Credit Agreement"). The Banking Services Agreement and the Credit Agreement contain elements of various agreements, being mixed-type agreements, and, except for the Individual Terms of Credit Agreement agreed with the Customer, are deemed contracts of adhesion.
- 1.2. The Banking Services Agreement shall govern the opening and maintenance by Citibank of all accounts to be opened for the Customer and the provision of all other banking services and financial products offered by Citibank to the Customer. Certain types of accounts, banking services or financial products may be offered by Citibank to the Customer subject to separate agreements, arrangements or service rules as may be established by Citibank from time to time. In the event of a conflict between the provisions of the Banking Services Agreement and any specific agreements, arrangements or service rules applicable to any particular accounts, banking services or financial products, such agreements, arrangements or service rules shall prevail.
- 1.3. The extending of any credit by Citibank to the Customer in the form of an overdraft shall be subject to entering into the Credit Agreement. Citibank may refuse to enter into the Credit Agreement without giving any reason for such refusal, unless obligated by federal law. Citibank may also refuse to make the amount under the Credit Agreement available to the Customer if circumstances clearly indicate that the borrower is unable to repay the credit when due. Citibank may provide both unsecured and secured credit to the Customer in a manner as determined by Citibank and agreed with the Customer in the Individual Terms of Credit Agreement.
- 1.4. In the Banking Services Agreement and the Credit Agreement, unless the context otherwise requires:
  - 1.4.1. a reference to a clause, section or schedule is a reference to that clause or section of, or schedule to, these Terms and Conditions;
  - 1.4.2. a reference to the Banking Services Agreement, the Credit Agreement or any other document is a reference to the Banking Services Agreement, the Credit Agreement or such other document as the same may be amended, varied, modified or supplemented from time to time;
  - 1.4.3. the headings contained in these Terms and Conditions are included for convenience only and shall not affect the interpretation of the Banking Services Agreement;
  - 1.4.4. the following terms and symbols: "rouble" or "RUR", "dollar" or "\$" or "US\$" or "USD", and "EUR" or "€", shall mean the Russian rouble, the United States dollar, and the euro, respectively;
  - 1.4.5. a reference to Citibank's internal exchange rate is a reference to the rate applied to the Customer's foreign exchange transactions. Citibank's internal exchange rate is calculated as the exchange rate in the global spot foreign exchange market, which, for these purposes, is treated as being open continuously from 5:00 a.m. (Sydney time) on a Monday in any week to 5:00 p.m. (New York time) on the Friday of that week, plus any applicable commission/spread. As a source of information on price movements, Citibank may use data from Reuters or, if the required data is not available for any reason, a similar system. The global spot foreign exchange market rate to which a commission/spread will be applied may be determined by Citibank in one of the following two ways: (i) as the global spot foreign exchange market rate at the time the Customer confirms his/her transaction; or (ii) as the global spot foreign exchange market rate recorded by Citibank at a certain time in the past. Citibank may choose the way of determining the global spot foreign exchange market rate and the applicable commission/spread at its discretion, depending, inter alia, on the Customer's bank service package, transaction amount, currency pair, transaction channel, date and time. Foreign exchange transactions at Citibank branches are available between 10 a.m. and 4 p.m. (Moscow time). The Customer may check current Citibank's internal exchange rates at Citibank branches or via CitiPhone or Citibank Online.

## 2. Overdraft Facilities

Rouble current accounts will be opened by Citibank for the Customer with an overdraft facility representing a form of consumer credit extended by Citibank to the Customer. This Section sets out the general terms and conditions upon which Citibank will provide overdraft facilities on the Customer's rouble current account.

- 2.1. The overdraft facility represents a form of credit extended by Citibank to the Customer which allows the Customer to effect debit transactions in respect of his/her rouble current account in excess of the funds available in the account. Such overdraft facility involves setting an agreed credit limit for the Customer to be used when the balance of funds in the Customer's account is insufficient for a payment or any other transaction initiated by the Customer.

The Customer shall repay such consumer credit and pay accrued interest in accordance with the Credit Agreement.

- 2.2. Based on the Application and other documents that the Customer may be required to submit, Citibank will determine whether the Customer meets its credit acceptance criteria. If the Customer meets such criteria, Citibank will send the Customer the Individual Terms of Credit Agreement. If the Customer indicates his/her acceptance of the Individual Terms of Credit Agreement, Citibank will set an agreed credit limit and open a rouble current account with an overdraft facility and such other accounts as may have been requested by the Customer in the Application. Citibank may also open a rouble account without an overdraft facility for the Customer upon consideration of the Application and other documents submitted by the Customer but prior to the Customer's indication of acceptance of the Individual Terms of Credit Agreement if such consideration proves that the Customer meets Citibank's credit acceptance criteria. Where this is the case, an overdraft facility may be made available after the Customer has indicated his/her acceptance of the Individual Terms of Credit Agreement.
- 2.3. The Customer agrees that the amount of the overdraft facility available to the Customer will be set out by Citibank in the Individual Terms of Credit Agreement at its discretion.
- 2.4. For security purposes, the overdraft facility made available to the Customer is not activated, and the Customer needs to apply to Citibank to have it activated. The overdraft facility will be activated within three (3) business days of receipt of the Customer's application by Citibank. The Customer may request the termination of the Credit Agreement at any time. Where this is the case, the Credit Agreement will be deemed terminated as of the date such request is received by Citibank, but in any event no earlier than the Customer has repaid all amounts outstanding thereunder.
- 2.5. The Customer may utilize the available overdraft facility (in a single or multiple drawdown) by charging transactions to his/her rouble current account, including cash withdrawals at ATMs, payments for goods and services by Bank Card, etc. The Customer understands that certain Bank Card transactions (e.g. transactions in different currencies or transactions involving the use of ATMs or different payment systems and certain other transactions) may result in the Customer going overdrawn or exceeding his/her credit limit (a "technical overdraft"), including due to applicable foreign exchange rates and/or fees, commissions and charges as may be established by Citibank or other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transactions are processed.
- 2.6. For the Customer's convenience, the amount overdrawn, the dates and amounts of payments made towards its repayment in the previous month and the due date of the Customer's next payment towards the amount overdrawn and interest, fees and commissions applicable thereto, will be shown in the Account Statement (as defined below). Citibank will also provide the Customer with access to such information via various Citibank's services.
- 2.7. Citibank will charge interest on the amount overdrawn at the rates set forth in the Individual Terms of Credit Agreement. Technical overdraft will incur interest at the rate set forth in the Individual Terms of Credit Agreement for the amount overdrawn. Interest on the amount overdrawn will accrue daily starting from the day following the day of drawing under the overdraft facility until the day the debt is paid off in full, and will be payable by the Customer to Citibank on a monthly basis. Technical overdraft interest will accrue daily starting from the technical overdraft date until the date of actual repayment. The Customer shall repay his/her technical overdraft-related debt immediately but in any event within three (3) business days of becoming aware of the technical overdraft.
- 2.8. The overdraft facility made available to the Customer represents a demand loan. Citibank may, by written demand, at any time require the Customer to pay off the whole of the then existing overdraft debt, and the Customer will pay off the debt within thirty (30) calendar days of such demand. The debt will include (a) one hundred (100) percent of the amount of credit limit used, plus (b) any fees, interest and penalty interest accrued thereon. The rate of interest chargeable by Citibank will be set forth in the Individual Terms of Credit Agreement and the amounts of fees and penalty interest will be set forth in the Tariffs.
- 2.9. Any payments or transfers credited to the Customer's rouble current account will automatically reduce the amount overdrawn on the account.
- 2.10. The Customer undertakes to repay the amount overdrawn and pay interest, penalty interest, technical overdraft interest and other Citibank fees, commissions and charges, at such rates and in such amount, manner and time as provided by the Credit Agreement or the Banking Services Agreement, whichever is applicable.
- 2.11. The Customer may, at any time, repay his/her overdraft debt in full by transferring the appropriate amount to his/her rouble current account.
- 2.12. In the event the funds in the Customer's rouble current account are insufficient to repay his/her overdraft debt, the available funds will be applied towards the repayment of the Customer's debt to Citibank in the order of priority as provided by applicable law.
- 2.13. In the event the Customer fails to timely repay any debt owed to Citibank under the overdraft facility and has the total of over sixty (60) days past due in respect of principal and/or interest payments in the last one hundred and eighty (180) days, Citibank may declare all the Customer's obligations arising out of the overdraft facility immediately due and payable, in which case the Customer shall pay off all his/her debt owed to Citibank on Citibank's first demand within thirty (30) days.

### **3. Bank Service Packages**

This Section describes the packages of banking services offered by Citibank to the Customers, which include Citibank®, CitiOne™, Citigold™ and such other packages as may be offered by Citibank from time to time. The packages vary by type and number of accounts, products and

services available within a package, the requirements to be met by the Customer (e.g. a minimum average monthly balance in the Customer's accounts with Citibank), and the amounts of fees, commissions or other charges as may be established by Citibank. To the extent permitted by applicable law, Citibank may revise the set of accounts, products and services within a bank service package depending on their availability, including for technical or commercial reasons, the requirements to be met by the Customer, and the amount of fees, commissions and other charges established by Citibank for any bank service package. When completing the Application, the Customer may choose a particular bank service package and agrees to the class and type of accounts, products and services made available by Citibank within the chosen package and to the requirements and the amount of fees, commissions and other charges established by Citibank and applicable thereto. The Customer may at any time obtain information about Citibank's bank service packages, the class and type of accounts, products and services included therein, and the requirements and the amounts of fees, commissions and other charges applicable thereto, at Citibank branches, on Citibank's website at [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) or through CitiPhone.

### **3.1. Citibank®**

Citibank is a basic bank service package within which the Customer may open a rouble current account or, in the event of entering into the Credit Agreement, a rouble current account with an overdraft facility. The Customer who has chosen the Citibank bank service package may be issued a Bank Card under Section 6 below, which allows the Customer to make ATM withdrawals, pay for goods and services, and access his/her Citibank accounts through ATMs.

### **3.2. CitiOne™**

CitiOne is a bank service package within which the Customer may open a rouble current account or, in the event of entering into the Credit Agreement, a rouble current account with an overdraft facility, and current and savings accounts in roubles and foreign currencies. The Customer who has chosen the CitiOne bank service package may be issued Bank Cards under Section 6 below, which will allow the Customer to make ATM withdrawals, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone. The Customer who has chosen the CitiOne bank service package may also be offered various saving programs and investment products and a possibility of making time deposits in roubles and foreign currencies. The Tariffs may set out different subcategories with the applicable conditions and fees, each of which may be referred to as "tariff conditions" or "tariff". If the Customer fails to meet the requirements and conditions of the subcategory, he/she has chosen in the Application or otherwise, Citibank may change the subcategory, at its discretion. In the event of such a change, the Tariff provisions relevant to the new subcategory will apply to the services provided to the Customer starting from the date on which Citibank makes its decision to change the subcategory. Citibank will notify the Customer of the change in writing.

### **3.3. Citigold™**

Citigold is a bank service package within which the Customer may open a rouble current account or, in the event of entering into the Credit Agreement, a rouble current account with an overdraft facility, and current and savings accounts in roubles and foreign currencies. The Customer who has chosen the Citigold bank service package may be issued Bank Cards under Section 6 below, which will allow the Customer to make ATM withdrawals, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone. The Customer who has chosen the Citigold bank service package may also be offered various saving programs and investment products and a possibility of making time deposits in roubles and foreign currencies. Citibank may appoint dedicated Relationship Managers for servicing its Citigold customers.

## **4. Current Accounts**

This Section describes current accounts that may be opened by Citibank for the Customer. The number and the currency of such accounts may vary depending on the bank service package chosen by the Customer. Citibank establishes the procedure for account opening, including via Citibank Online /Citi Mobile application and/or CitiPhone, in accordance with the banking rules approved by Citibank on the basis of applicable Russian laws and regulations. The account transactions available to the Customer at Citibank and other products and services associated with the accounts may be described in greater detail in and governed by the rules and provisions of other Sections of these Terms and Conditions or other documents relating to specific transactions, products or services.

- 4.1. Current accounts opened by Citibank for the Customer as part of the bank service package chosen by the Customer allow the Customer to effect various settlement and payment transactions. No interest will accrue on the Customer's current accounts. The opening and maintenance by the Customer of a rouble current account shall be mandatory within each of the bank service packages. The Customer may only close his/her rouble current account by giving Citibank a notice of termination of this Banking Services Agreement in the form approved by Citibank.
- 4.2. Current accounts may be used by the Customer for withdrawing or depositing cash at Citibank branches or ATMs with the use of the Bank Card, making and receiving payments in the currency of the current account, and transferring funds to other accounts opened by the Customer with Citibank.
- 4.3. When completing the Application, the Customer shall choose which of his/her current accounts to designate as a primary current account for a particular Bank Card. (If the Customer fails to choose the primary current account(s) in the Application, Citibank may designate the Customer's rouble current account as his/her primary current account for one of the Bank Cards, and for the rest of the Bank Cards (in the event of more than one Bank Card) may designate other current accounts in its discretion.) The Customer may change the choice so made via Citibank Online. Bank Card transactions initiated by the Customer (e.g. cash withdrawals and deposits at ATMs, payments for goods, services, etc.) will be respectively

debited from or credited to the Customer's primary current account designated for the particular Bank Card. If the currency of the transaction matches the currency of the primary current account, the transaction amount (and applicable fees, commissions and charges) will be respectively debited from or credited to the Customer's primary current account in the currency of the transaction and primary current account. If the currency of the transaction is different from the currency of the primary current account, the transaction amount (and applicable fees, commissions and charges) will be converted into the currency of the Customer's primary current account as follows:

- (a) If the transaction does not involve other banks, financial institutions and/or payment systems: at Citibank's internal exchange rate; or
- (b) If the transaction involves other banks, financial institutions and/or payment systems: where the transaction currency does not match the settlement currency of such organizations, the transaction currency will first be converted into the settlement currency at the exchange rate determined by such organizations and then converted into the currency of the primary current account at Citibank's internal exchange rate.

Where payment for goods or services is made in a foreign currency, e.g. outside of Russia, and such currency does not match that of the account which is the primary current account at the date of the transaction, the transaction amount will be converted into the currency of the primary current account at Citibank's internal exchange rate on the transaction date and placed on hold in the account (a "hold amount" which reduces the account balance). The account will then be debited in the amount received upon conversion of the transaction amount into the currency of the primary current account at Citibank's internal exchange rate on the date of receipt by Citibank of information as provided by the international payment system rules. The hold amount and the debited amount may differ, upwards or downwards, due to movements in the exchange rate of the transaction currency against the currency of the primary current account.

- 4.4 Customer may enable Citi Global Wallet option via Citi Mobile application. When it is enabled, where territory for payment for goods or services using banking card is in the other country (including e-commerce operations) the transaction amount will then be debited from current account which matches transaction currency and in case of no such account or insufficient funds for transaction execution on such account - then transaction amount will be debited from primary current account. In case customer chooses ruble currency on the POS terminal or ATM as transaction amount, then transaction amount will be debited from current account in rubles.

## 5. Deposits

### 5.1. General terms and conditions of a Deposit Agreement

#### 5.1.1. Entering into a Deposit Agreement

Citibank is a member of the government deposit insurance scheme. The deposit conditions set out in this Section will, together with a deposit application (the "Deposit Application"), constitute a deposit agreement (the "Deposit Agreement"). The Deposit Agreement may only be entered into with a Customer, i.e. a person who is a party to the Banking Services Agreement. For the purpose of entering into the Deposit Agreement, the Customer will submit the Deposit Application in writing at any Citibank branch or in electronic form via Citibank Online or Citi Mobile, or via CitiPhone. Before the Deposit Application is accepted for execution by Citibank in any of the aforesaid three ways, Citibank will carry out the required customer identification procedure. The Deposit Application contains the Customer's instruction to transfer funds from his/her account into a deposit, and the Deposit Agreement provides for no other manner in which to place funds in a deposit. In the Deposit Application, the Customer will specify the currency, amount and term of deposit. The annual interest rate will be determined and specified in the Deposit Application based on Citibank's interest rates current on the date of deposit and applicable to the currency, amount and term selected by the Customer.

#### 5.1.2. Accrual and payment of interest

Interest on the deposit amount will accrue from the day following the date of deposit up to and including the deposit end date, and will be paid monthly on demand deposits and on the last day of the Deposit Agreement. Interest will be calculated on a 365/366-day basis. Interest on the deposit amount will be paid (i) in the case of a time deposit - by crediting the account from which the deposit originated; (ii) in the case of a demand deposit - by crediting the demand deposit account.

#### 5.1.3. Additional conditions

Acceptance by the Customer of the terms and conditions of the Deposit Agreement (his/her joining the proposed agreement in its entirety) (i) by providing Citibank with the Deposit Application setting out the terms of deposit and containing the Customer's instruction to transfer funds into the deposit, and execution of such instruction by Citibank, whereof the Customer will be advised by an SMS message sent to the phone number provided by the Customer in the Banking Services Agreement, and/or (ii) by indicating his/her confirmation in Citibank Online will serve as acknowledgement of the fact that the Deposit Agreement has been entered into. The Customer may request Citibank, in branch or via Citibank Online, to give him/her the above deposit advice in writing.

### 5.2. Demand deposits

Citibank may change demand deposit interest rates at any time. The Customer may at any time obtain information about current interest rates payable on demand deposits at Citibank branches or via Citibank Online or CitiPhone.

#### 5.2.1. Savings account



A savings account is available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The savings account allows the Customer to make transfers, cash deposits and withdrawals to and from the savings account.

#### 5.2.2. Tiered savings account

A tiered savings account is available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. Interest on the tiered savings account accrues daily based on the account balance. The account balance is divided into tiers (the "Tier(s)"), and each Tier earns the applicable interest rate, which increases with the increasing of the account balance and progressing to the next Tier. The tiered savings account allows the Customer to make transfers, cash deposits and withdrawals to and from the tiered savings account.

### 5.3. Time deposits

#### 5.3.1. Time deposit "Maximum"

The general terms and conditions of the Deposit Agreement described in clause 5.1 above are applicable to the time deposit "Maximum". The time deposits are available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The Customer cannot add money to or make a partial withdrawal from the time deposit. If the Customer chooses to withdraw a time deposit before maturity, Citibank will pay the deposit amount plus interest accrued at 0.01% per annum into the same currency account as selected by the Customer in Citibank Online/Citi Mobile app. Upon maturity, the time deposit is automatically renewed for a similar period on the terms as are applied by Citibank to such type of deposit at the date of automatic renewal (if Citibank was so instructed by the Customer at the time of deposit placement).

#### 5.3.2. Top-up time deposit

The general terms and conditions of the Deposit Agreement described in clause 5.1 above are applicable to the top-up time deposit. The time deposit is available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The Customer cannot make a partial withdrawal from the time deposit. The deposit may be topped up in a non-cash form. The conditions of deposit top-up (such as the minimum and maximum top-up amounts, the period during which the deposit may be topped-up, the time intervals at which the deposit may be topped-up (if applicable)) are determined by Citibank. The terms of the deposit will not change after it has been placed. If the Customer chooses to withdraw the time deposit before maturity, Citibank will pay the deposit amount plus interest accrued at 0.01% per annum into the same currency account as selected by the Customer in Citibank Online/Citi Mobile app. Upon maturity, the time deposit is automatically renewed for a similar period on the terms as are applied by Citibank to such type of deposit at the date of automatic renewal (if Citibank was so instructed by the Customer at the time of deposit placement).

#### 5.3.3. Time deposit "Comfort"

The general terms and conditions of the Deposit Agreement described in clause 5.1 above are applicable to the time deposit "Comfort". The time deposit is available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The deposit may be topped up (in a non-cash form) and may be withdrawn in part. The conditions of deposit top-up and partial withdrawal (such as the minimum and maximum top-up and partial withdrawal amounts, the period during which the deposit may be topped-up and withdrawn in part, the time intervals at which the deposit may be topped-up and withdrawn in part (if applicable)) are determined by Citibank. The terms of the deposit will not change after it has been placed. If the Customer chooses to withdraw the time deposit before maturity, Citibank will pay the deposit amount plus interest accrued at 0.01% per annum into the same currency account as selected by the Customer in Citibank Online/Citi Mobile app. Upon maturity, the time deposit is automatically renewed for a similar period on the terms as are applied by Citibank to such type of deposit at the date of automatic renewal (if Citibank was so instructed by the Customer at the time of deposit placement).

#### 5.3.4. Time deposit "Smart"

The general terms and conditions of the Deposit Agreement described in clause 5.1 above are applicable to the time deposit "Smart". The time deposit is available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The deposit may only be booked through Citibank Online/Citi Mobile app. No top-up, partial withdrawal or automatic renewal of the deposit are allowed. If the Customer chooses to withdraw the time deposit before maturity, Citibank will pay the deposit amount plus interest accrued at 0.01% per annum into the same currency account as selected by the Customer in Citibank Online/Citi Mobile app.

#### 5.3.5. Ladder time deposit

Ladder deposits are available in roubles. The deposit term is divided into time intervals during which the Customer's funds are held on deposit, and each interval earns the applicable interest rate, which increases with the time the Customer's funds are held on deposit, i.e. with each new interval. The interest payment date(s) is/are set out in the deposit application. Interest will be paid into the account from which the deposit originated. If the Customer chooses to withdraw the deposit during the first interval of deposit term, Citibank will pay interest at the rate of 0.01% per annum. If the Customer chooses to withdraw the deposit during an interval other than the first interval, Citibank will pay interest at the rate set for the preceding interval. If the Customer chooses to make a partial withdrawal, Citibank will pay interest at the rate applicable to the current interval. The amount of partial withdrawal may not exceed the amount determined by Citibank. If an interval ends on a non-business day, such interval will be deemed to end on the immediately following business day, and the next interval will be reduced by the number of days by which the preceding interval is increased. The Customer cannot add money to the ladder deposit. Upon maturity, the time deposit is automatically renewed for a similar period on the terms as are applied by Citibank to such type of deposit at the date of automatic renewal (if Citibank was so instructed by the

Customer at the time of deposit placement).

#### 5.3.6. Regular savings plan deposit

Regular savings plan deposits are available in roubles and in the foreign currencies determined by Citibank. The currency and the deposit term are specified by the Customer in his/her regular savings plan deposit application. The deposit term consists of a number of calendar months increased by the number of days for which the funds were held on deposit in the month the deposit was placed, if applicable. The deposit earns interest at the base and bonus rates specified by Citibank in the regular savings plan deposit application. Base interest accrues from the day following the date of deposit and is credited to the deposit account at the end of each calendar month of the deposit term, thereby increasing the deposit amount (interest capitalization). Bonus interest accrues from the first day of the month following that in which the deposit was placed, subject to the following conditions being met: (a) the daily amount of the deposit must not be less than the minimum deposit amount specified by Citibank, and (b) the deposit amount must be increased by the amount specified in the regular savings plan deposit application on a monthly basis. Bonus interest is paid at the deposit end date. The Customer can add money to or make a partial withdrawal from the deposit in cash or noncash form.

## 6. Bank Card

This Section describes the procedure for the issuance, use, cancellation, and replacement of a debit bank card issued by Citibank to the Customer (the "Bank Card"). The number of Bank Cards issuable to the Customer is determined in the Tariffs. In terms of technology and manufacture, the Bank Card can be of one of three types: a magnetic bank card, a magnetic bank card with a chip or a contactless magnetic bank card with a chip. In terms of payment systems, the Bank Card can be a VISA or a MasterCard, or a card of any other payment system. The Bank Cards can also be different in terms of Citibank's alliances/co-branding partnerships with other companies. The Bank Card is the Customer's tool to access his/her accounts and services associated therewith. If the set of available services is changed in accordance with this Banking Services Agreements and/or applicable law, the set of transactions, services and functions associated with the use of the Bank Card will change accordingly. The Bank Card functionalities available at Citibank's ATMs and described in these Terms and Conditions may not be fully available at other banks' ATMs. The Customer understands that not all merchants may accept the Bank Card or each type of the Bank Card, and that merchants may impose their own limitations on the amounts of transactions and card holder identification procedures.

- 6.1. Upon opening the Customer's account(s), Citibank will issue the Bank Card of a particular type to the Customer in accordance with the terms of the bank service package chosen by the Customer. The Bank Card provides access to the Customer's current and savings accounts with Citibank through ATMs, Citibank Online or CitiPhone. If the Russian law prescribes that the Customer be issued with a bank card of a particular type, Citibank will issue the Bank Card of such type to the Customer. If Citibank has no technical ability to issue such bank card, the Customer will not be issued with the Bank Card and will access his/her Citibank accounts without the Bank Card at branch counters
- 6.2. Subject to the Customer's consent, the Bank Card will be sent to the mailing address provided by the Customer by registered mail, courier or other means allowing to ascertain that the Bank Card is received by the Customer him/herself (or his/her representative duly authorized by a power of attorney). The Customer can also receive his/her Bank Card at a Citibank branch. The Bank Card will be delivered or handed over to the Customer inactive. In order to start using the Bank Card, the Customer will be required to sign the back of the Bank Card and activate the Bank Card on Citibank's website at [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) or by calling a CitiPhone number indicated on the back of the Bank Card. During the Bank Card activation process, the Customer will be required to set up his/her personal identification number ("PIN") and telephone personal identification number ("TPIN"). The Customer will be required to enter PIN in order to use the Bank Card at ATMs or to purchase goods or services from the merchants that accept chip bank cards if they so require. The Customer will be required to use TPIN in order to access Citibank's services available through CitiPhone. The Customer may request the issuance of a supplementary Bank Card(s) for other persons by submitting to Citibank an application to this effect in the form established by Citibank along with such other documents on the supplementary Bank Card holders as may be requested by Citibank. Citibank reserves the right to limit the circle of persons to whom supplementary Bank Cards may be issued or to refuse to issue a supplementary Bank Card to any person. The number of supplementary Bank Cards that may be issued upon the Customer's request may vary among the bank service packages. All procedures, rules, fees, commissions and charges established by Citibank in relation to the issue and use of the Bank Cards and the carrying out of Bank Card transactions in respect of the Customer's accounts shall fully apply to supplementary Bank Cards and their holders. The Customer undertakes to inform supplementary Bank Card holders of all such procedures, rules, fees, commissions and charges. The Customer may at any time cancel all supplementary Bank Cards issued upon the Customer's request by notifying Citibank thereof in the form and manner as determined by Citibank.
- 6.3. The Bank Card may be used by the Customer for (a) ATM cash withdrawals and deposits; fund transfers across the Customer's Citibank accounts; account information inquiries, and other ATM transactions; (b) accessing accounts and making payments and transfers through Citibank Online and CitiPhone; (c) payments for goods and services at merchants that accept the types of bank cards issued by Citibank; and (d) other transactions and services that may be made available by Citibank from time to time.
- 6.4. When the Bank Card is used for the purpose of cash withdrawal or deposit at certain ATMs or payment for goods and services, the transaction amount (including applicable fees, commissions and charges) will be respectively debited from or credited to the Customer's pri-

mary current account. The transaction amount (including applicable fees, commissions and charges) will be converted into the currency of the Customer's primary current account at the exchange rates set by Citibank and/or other banks or financial institutions and/or payment systems through which such transaction is processed, in the manner set out above in these Terms and Conditions.

- 6.5. If the Customer is refunded any money paid for goods or services using the Bank Card, the amount of such refund will be credited to the Customer's primary current account. The Customer is not entitled to receive a refund in cash.
- 6.6. When the Bank Card is used at an ATM, the ATM will make a printout of every ATM transaction carried out with the use of the Customer's Bank Card and PIN. Citibank recommends that the Customer retain all such printouts. Unless otherwise provided by these Terms and Conditions, the details of each ATM transaction carried out with the use of the Customer's Bank Card and PIN will be communicated to the bank's operating system and will appear on the Account Statement. The Customer agrees that the transaction printouts issued by ATMs and/or the details of such transactions appearing on the Account Statement shall serve as evidence of the Customer's ATM transactions.
- 6.7. The Customer agrees that the use of his/her Bank Card and correct PIN at an ATM and/or when paying for goods or services with a chip bank card will be considered as proper and sufficient identification of the Customer and authorization to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts in such cases. The Customer further agrees that the use of a Citibank contactless magnetic bank card with a chip (touching it against a reader) when paying for goods or services at the point-of-sale terminals of the merchants that accept contactless magnetic bank cards with a chip will be considered as proper and sufficient identification of the Customer and authorization to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts in such cases.
- 6.8. An ATM and/or a merchant shall issue (or may issue at the Customer's request) a printout (a receipt or slip) of every ATM or purchase transaction carried out by the Customer with the use of the Bank Card. Citibank recommends that the Customer retains all such printouts for information purposes. Unless otherwise provided by the Terms and Conditions, the details of each ATM or purchase transaction carried out by the Customer with the use of the Bank Card will be communicated to the bank's operating system and will appear on the Account Statement. The Customer agrees that the transaction printouts issued by ATMs and/or merchants and/or the details of such transactions appearing on the Account Statement shall serve as evidence of the Customer's transactions carried out with the use of the Bank Card.
- 6.9. The Customer understands that the Bank Card is the Customer's tool to access his/her accounts and services associated therewith, manage such accounts and services and administer the funds held in the accounts and the funds that may be made available to the Customer in the form of an overdraft facility. In order to mitigate the risk of theft, loss or Bank Card-related fraud or erroneous transactions, the Customer must not let other people use the Bank Card and never take advice from strangers while using it. The Customer must keep his PIN and TPIN secret and confidential since they are important means of protection for the Customer and his/her accounts. In the event of unauthorized use of the Bank Card or PIN and TPIN, there is a risk that the Customer would lose the funds held in his/her accounts (and the available amount of the overdraft facility). The Customer may change his/her PIN at any time at ATMs or through Citibank Online or CitiPhone, and TPIN – through CitiPhone.
- 6.10. If the Bank Card has been lost or stolen or if the Customer suspects that the Bank Card has been lost or stolen, or if there is a risk of unauthorized use of the Bank Card, as well as in the events when the Bank Card has been damaged or the Customer's name or surname has been changed, the Customer shall notify Citibank thereof immediately by calling the CitiPhone number indicated on the back of his/her Bank Card or by contacting a Citibank branch. Citibank may block the Customer's Bank Card if the Customer is in breach of Bank Card usage rules or if Citibank reasonably believes that there is a risk of unauthorized use of the Customer's Bank Card.
- 6.11. Citibank shall be liable for loss, damage or expenses incurred by the Customer in the event the Bank Card has been lost or stolen or PIN or TPIN has become known to a third party, or in the event of the Customer's erroneous transactions with the use of the Bank Card, as provided by applicable law and Section 18 below.
- 6.12. Once the Bank Card has been reported lost or stolen, Citibank will block the Bank Card and may issue a replacement Bank Card to the Customer.
- 6.13. The Customer understands that if a wrong PIN is entered at an ATM or a merchant's point-of-sale terminal three consecutive times, the ATM/merchant may block and retain the Bank Card. If the Bank Card is blocked and/or retained by an ATM or a merchant, the Customer must report this to Citibank in the procedure established for lost or stolen Bank Cards.
- 6.14. The Bank Card's expiry date is indicated on the front of the Bank Card. Upon expiration of the Bank Card, Citibank may issue a new Bank Card to the Customer.
- 6.15. The Bank Card is the property of Citibank and must be returned to Citibank upon its first demand. For the purpose of compliance with applicable laws and regulations or if Citibank reasonably believes that there is a risk of unauthorized use of the Customer's Bank Card, Citibank may, at any time, cancel, block or suspend the use of any Bank Card, or deny the Customer the renewal, replacement or issue of a new Bank Card. In particular, Citibank may block or suspend the use of the Bank Card if the Customer does not comply with applicable laws and regulations, this Banking Services Agreement or Citibank's requirements, rules and procedures, or for the purpose of ensuring compliance with applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations.
- 6.16. If the Customer intends to use the Bank Card outside of Russia, he/she needs to notify Citi-

bank thereof via CitiPhone and check the possibility of using the Bank Card in the country of intended use in order to prevent the Bank Card from being blocked by Citibank to minimise the risk of its unauthorized use.

## 7. Banking Transactions

This Section describes banking transactions that the Customer may effect in respect of the accounts opened in his/her name at Citibank. With a view to improve the quality of service or for technical or commercial reasons, Citibank may amend the list of banking transactions that the Customer may effect in respect of his/her Citibank accounts. The Customer may effect debit transactions in respect of his/her Citibank accounts within the cash balance in the accounts and the available overdraft facility (less the amount of any transactions effected by the Customer but not yet charged to his/her account). The Customer understands that certain banking transactions effected by the Customer in respect of his/her Citibank accounts may be subject to limitations (e.g. limitations on the type or amount of transaction) as may be imposed by applicable laws, regulations or internal rules and procedures of Citibank and/or other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transactions are processed.

### Cash withdrawals and deposits

- 7.1. The Customer may make cash withdrawals from and deposits into his/her Citibank current and savings accounts at Citibank branches, ATMs, and other banks and financial institutions if they provide such services and subject to the rules and procedures of such banks and financial institutions.
- 7.2. The Customer may withdraw or deposit cash in the currency of the respective account or in other currencies as may be used at a particular point of service. If the currency of the transaction is different from the currency of the respective account, the transaction amount will be converted into the currency of the account at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction (in the case of transactions through Citibank's ATMs or branches) or at the exchange rate applied by the bank, financial institution or payment system through which such transaction is processed.
- 7.3. The Customer can make deposits at Citibank ATMs using his/her Bank Card and PIN and following the instructions appearing on the ATM screen. Only banknotes may be used for ATM deposits. Cash will only be credited to the Customer's account upon its authentication and counting by the ATM and/or Citibank employees. Once cash has been deposited at an ATM, the ATM will print out a transaction report. If Citibank detects any counterfeit banknotes deposited at an ATM, such counterfeit banknotes will be withdrawn and sent by Citibank to the appropriate law enforcement authorities for further investigation, and Citibank will not replace such banknotes. Citibank will credit the Customer's account with the actual deposit amount less any counterfeit banknotes.
- 7.4. Fees, commissions and other charges applicable to cash withdrawals and deposits at Citibank ATMs and branches are set out in the Tariffs. The Customer understands that other banks, financial institutions and/or payment systems may impose their own fees, commissions and charges for similar services provided by them.

### Funds transfers and payments

- 7.5. The Customer may transfer funds between his/her Citibank accounts at Citibank branches, ATMs, or through Citibank Online, CitiPhone or such other channels as may be established by Citibank. In the event the Customer transfers funds between accounts denominated in different currencies, the amount of such transfer will be converted into the currency of the target account at Citibank's exchange rate applicable on the date the transaction is processed by Citibank.
- 7.6. The Customer may make payments from his/her Citibank current and savings accounts to the bank accounts of third parties. The Customer may make payments in favour of third parties in roubles or foreign currencies subject to applicable laws, regulations, and Citibank's internal policies and procedures. The Customer may make payments in favour of third parties from his/her Citibank accounts at Citibank branches, ATMs, or through Citibank Online, CitiPhone or such other channels as may be established by Citibank. If a payment requires that the payee be first added to the payee list, such payee may be added through the use of Citibank Online. Where an amount is paid to an account denominated in a currency other than that of the source account, such amount will be converted into the currency of the target account at Citibank's exchange rate applicable on the date the transaction is processed by Citibank.
- 7.7. The Customer may give Citibank a standing order for recurring transfers or an order for a future date transfer. Subject to the sufficiency of funds in the respective Customer's account, Citibank will carry out such instructions on the date(s) specified by the Customer therein.
- 7.8. All funds transfer instructions must be given to Citibank in such form and manner as prescribed by Citibank. Any transfer of funds from the Customer's account will be made exclusively on the basis of the Customer's request, and payment documents required for such banking transaction will be prepared and signed by Citibank. Citibank will not be responsible for any errors or omissions made by the Customer or for the duplication of any instruction given by the Customer and may act on any instruction basing solely on the account number, even if the name of the account holder is misstated. If the Customer informs Citibank that he/she wishes to recall, cancel or amend any instruction given to Citibank by the Customer, Citibank will use reasonable efforts to comply with the Customer's request.
- 7.9. In the event of insufficient funds in the Customer's account, Citibank may refuse to act on the Customer's funds transfer instruction. Citibank will not be obligated to make partial funds transfers and/or payments, unless required by applicable law.
- 7.10. The Customer's funds transfer instructions will be carried out by Citibank no later than the

first business day following the date of receipt by Citibank of a duly issued funds transfer instruction together with other necessary documents, if any, unless a later execution date is specified by the Customer. Citibank may carry out the Customer's funds transfer instruction on the date of receipt of a duly issued funds transfer instruction together with other necessary documents, if any.

- 7.11. Payments and transfers from other banks and financial institutions in favour of the Customer will be credited by Citibank to the respective account of the Customer (net of any costs and expenses related to such payments or transfers) no later than the first business day following the day on which Citibank receives such funds in its account with a correspondent bank or a clearing system. Citibank may credit such payments or transfers to the Customer's account immediately upon receipt of advice note in electronic form from the clearing centre or other settlement agent.
- 7.12. Foreign currency payments and transfers from the Customer's Citibank accounts to third party accounts at other banks and financial institutions (whether in or outside Russia) will be made subject to holidays and non-business days in Russia and in the country where such foreign currency funds are cleared and/or credited.
- 7.13. Citibank will execute all Customer's payment orders or instructions in good faith and with reasonable care in accordance with banking standards and practices, and may use any communication, clearing or payment systems, intermediary banks or other persons in its reasonable discretion. Citibank will act based on the applicable rules and regulations of such communication, clearing or payment systems and intermediary banks.
- 7.14. Citibank's responsibility for the transfer of funds from the Customer's Citibank account on the Customer's instruction will cease upon the debiting of Citibank's account with a correspondent bank or a clearing centre. Citibank's responsibility for the crediting of funds to the Customer's Citibank account will only arise upon the final crediting of funds to Citibank's account with a correspondent bank or a clearing system.
- 7.15. In order to comply with applicable laws and regulations and ensure the security of the Customer's banking transactions, Citibank may at its sole discretion establish such procedures as are necessary to identify the Customer, his/her representative, beneficiary or beneficial owner, and the rules and requirements concerning the necessary documents submittable in order to carry out transactions in respect of the Customer's Citibank accounts. Such procedures and rules may vary depending on transaction types and communication channels, and the Customer undertakes to strictly follow the procedures and rules established by Citibank. Citibank undertakes to exercise reasonable care in examining the Customer's documents, including payment orders, instructions or communications; Citibank is not obliged to take any further steps in order to identify, or ascertain the powers and authority of, the person giving such payment orders, instructions or communications, and is responsible for losses resulting from its compliance with forged payment orders, instructions or communications or the presentation of false identity documents only if they could be detected by it with the exercise of reasonable care and diligence. In order to ensure the security of the Customer's banking transactions, Citibank may, but is not obliged to, request confirmation of any transfer instruction by calling the contact phone number provided by the Customer and may suspend the execution of the Customer's transfer instruction until such confirmation is received. Citibank may, in its discretion, suspend the execution of a payment order or instruction, if Citibank has reasonable doubts concerning its content, the powers and authority of the issuing person, origination or compliance with applicable rules and procedures, and will promptly notify the Customer of its decision. Acting in pursuance of applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations, Citibank may request the Customer to provide documents or information as required to identify his/her transactions involving cash or other assets, and refuse to execute the Customer's transaction instructions, except for transactions relating to the crediting of funds received in the Customer's account.
- 7.16. The Customer agrees that erroneous credit entries to the Customer's account may be annulled (cancelled) by Citibank by means of reverse entries made without prior notice to the Customer.
- 7.17. The Customer understands that, in some cases, Citibank may be required by applicable laws and regulations to debit the Customer's accounts without any order or instruction from the Customer.

#### **Payment for Goods and Services**

- 7.18. The Customer may buy goods and services using the Bank Card at various point-of-sale terminals or other devices installed by the merchants authorized to accept the Bank Cards as payment. For security purposes, Citibank may impose various restrictions on certain types of Bank Card transactions, including transaction refusal, at some point-of-sale terminals or other devices installed by the merchants.
- 7.19. The Customer's instruction given with the use of the Bank Card, which is an electronic means of payment, will be revoked by the Customer canceling the Bank Card transaction.

#### **Card-to-card transfers**

- 7.20. The Customer may transfer funds to his/her or third parties' bank accounts using the corresponding bank card number as the sole requisite banking detail of the recipient. The sender's requisite banking detail may be represented by the bank account number or by the bank card number. The technicalities of such type of transfer are determined by Citibank. Banks usually debit funds from and credit funds to, respectively, the sender's and the recipient's primary accounts (i.e., the accounts the sender's and the recipient's cards are linked to). Where such transfer is made through Citibank, funds are debited from either the rouble current account or the rouble savings account (at the Customer's choice) and credited to the rouble

current account.

- 7.21. Where the said sole requisite banking detail (i.e., the bank card number) is used to initiate a transfer, the recipient's other banking details are not requested and, accordingly, not taken into account. The crediting of funds to the bank account is deemed final.
- 7.22. No claim shall be made against the bank if the sender's intentions do not coincide with the requisite banking detail actually provided (an "erroneous transfer"). Where this is the case, the sender should bring an action at law against the recipient (for whom this money represents unjust enrichment). Citibank will not assist the sender in reversing an erroneous transfer.
- 7.23. Citibank may set certain limits for outgoing and incoming transfers.
- 7.24. The Customer understands that the recipient's bank card may be inactive, blocked or otherwise unavailable for use, in which case the transfer will be refused.

#### **FX Order Watch®**

- 7.25. FX Order Watch® is a service which allows the Customer to place a conditional order or a combination of conditional orders for transfer between two of his/her current and/or savings accounts denominated in different currencies. The debit currency of a simple order, or of the first order in a combination of orders, is the base currency, the credit currency is the alternate currency.

To place a conditional foreign exchange order, the Customer must submit an application in the form as appropriate for the chosen service channel. The Customer must maintain current and/or savings accounts in the base and alternate currencies matching those in his/her conditional order. The base currency account balance must be such as to meet the conditional order. Conditional orders are available for a minimum of U.S.\$ 1,000 or its base currency equivalent, and a maximum of U.S.\$ 500,000 or its base currency equivalent. Citibank may determine a list of the channels which the Customer may use to place, change or delete his/her conditional orders, and the form of application for each such channel.

When the Customer places a conditional order or a combination of conditional orders, Citibank will place a hold over the transaction amount in the base currency until the first conditional order is executed or the orders are deleted by the Customer or cancelled by the system upon expiry. When the second conditional order or the second and third conditional orders in the combination of orders is/are activated, the amount credited in the alternate currency will be placed on hold in the account until the order(s) is/are deleted by the Customer or cancelled by the system upon expiry or one of the orders is executed. The amounts on hold will not be available for further transactions or withdrawal by the Customer until such time as the conditional order is executed, deleted by the Customer or cancelled by the system upon expiry.

Any conditional order will be subject to an applicable FX Order Watch® commission (spread) payable to Citibank and determinable by a difference between the specified Watch Rate and the calculated Exchange Rate. The Watch Rate and the Exchange Rate will be advised to the Customer at the time of conditional order confirmation. The applicable commission and, accordingly, the actual Exchange Rate are always determined by the debit amount, the order placement channel, the Customer's bank service package and the time of application. The commission is quoted in the credit currency.

A conditional order will be executed when the exchange rate in the spot market, which, for these purposes, is treated as being open continuously from 5:00 a.m. (Sydney time) on a Monday in any week to 5:00 p.m. (New York time) on the Friday of that week, reaches the specified Watch Rate. A decision to execute the order will be based on information that Citibank has on the latest price movements in the spot market. As a source of information on price movements, Citibank may use data from Reuters or, if the required data is not available for any reason, a similar system.

When a conditional order is executed, the transaction amount will be credited to the Customer's account in the alternate currency. This normally happens immediately, but in any event within one (1) business day from the time the spot market exchange rate matches the Watch Rate. It is not possible to roll transactions over or otherwise place a new order using the transaction amount without having first received the transaction amount in the Customer's account. It is not possible to enter into forward transactions (where the execution price and term/tenor are pre-determined regardless of market movements) using the FX Order Watch® service. All orders are executed at the Exchange Rate determined at the time of order and only when the spot market exchange rate matches the specified Watch Rate (i.e. the time of order execution depends on market movements).

When the current Exchange Rate to convert the alternate currency back into the base currency fluctuates due to market conditions, there is a risk of loss of the original debit amount in the base currency due to an exchange rate loss. The amount the Customer receives at maturity, when its value is calculated in the base currency, may be lower than the amount he/she originally deposited. Regardless of the Exchange Rate fluctuations due to market conditions, there is a risk of loss of the original amount because the Exchange Rate applied for converting a foreign currency back into the base currency includes Citibank's foreign exchange commission (spread). Once the Watch Rate is matched, the order cannot be changed or deleted.

If the Customer wishes to change or delete a conditional order prior to its execution or cancellation by the system, he/she can do so by submitting an application in the form as appropriate for the chosen service channel. The original conditional order will remain live until the Customer has received confirmation that the order has been changed or deleted. In the case of a simple order or the first order in a combination of orders, changes can be made in the following fields: the base currency amount to be sold or the alternate currency amount to be

purchased, the Watch Rate or the Exchange Rate, and the tenor. In the case of the second and third orders, the following fields can be changed: the Watch Rate or the Exchange Rate and the tenor. In the case of the second order, the following fields can also be changed: the base or alternate currency amount to be sold or the alternate or base currency amount to be purchased. It is not possible to change the type of order, the type of order combination and the accounts earlier selected for the purchase and sale of currency. Citibank may determine the list of changeable parameters in different channels. A FX order may only be placed, executed, cancelled, changed or deleted on weekdays, Monday through Friday.

7.26. When placing a conditional order or a combination of conditional orders, the Customer selects the tenor of the order combination and the following parameters for the first order:

- (i) the type of order;
- (ii) the source account in the base currency and the target account in the alternate currency;
- (iii) the debit amount in the base currency or the credit amount in the alternate currency;
- (iv) the Exchange Rate or the Watch Rate.

For the second and third orders, the Customer selects the following parameters:

- (i) the type of order;
- (ii) the debit or credit amount in the base or alternate currency (for position opening orders only);
- (iii) the Exchange Rate or the Watch Rate.

7.27. The tenor of an order or a combination of orders may be selected as follows:

- (i) until the next business day (until 5:00 a.m. on the selected day, Moscow time);
- (ii) until the first business day of the next week (until 5:00 a.m. on the selected day, Moscow time);
- (iii) until the first business day of the next month (until 5:00 a.m. on the selected day, Moscow time);
- (iv) until a selected business day (until 5:00 a.m. on the selected day, Moscow time);
- (v) until deleted at the Customer's request (not limited in time).

Citibank may determine the list of tenors available for selection in different channels.

7.28. When placing a conditional order, the Customer may, at his/her discretion, select either the Exchange Rate, or the Watch Rate. If one of the two values is entered, the other will be calculated automatically:

- (i) The Watch Rate is the rate which, if exceeded by the global spot foreign exchange market rate, triggers the execution of the conditional order. If the Customer selects the Watch Rate, the Exchange Rate will then be determined as the Watch Rate plus any commission (spread).
- (ii) The Exchange Rate is the actual rate, inclusive of any commission (spread), at which the Customer's funds will be converted if the order is executed. If the Customer selects the Exchange Rate, the Watch Rate will then be determined as the Exchange Rate less any commission (spread).

7.29. The Customer may choose from the following order types:

- (i) "Take Profit Order to Open Currency Position" – a conditional order to buy currency at an Exchange Rate more advantageous than the current Exchange Rate;
- (ii) "Stop Loss Order to Open Currency Position" – a conditional order to buy currency at an Exchange Rate less advantageous than the current Exchange Rate;
- (iii) "Take Profit Order to Close Currency Position" – a conditional order to buy the base currency at an Exchange Rate more advantageous than that in the alternate currency position opening order;
- (iv) "Stop Loss Order to Close Currency Position" – a conditional order to buy the base currency at an Exchange Rate less advantageous than that in the alternate currency position opening order.

Citibank may determine the list of orders available in different channels. The current Exchange Rate for an order is determined based on global spot foreign exchange market rates to which an FX Order Watch® commission is applied by Citibank.

7.30. A simple order. The Customer only places one order. The type of order may be selected as Take Profit Order to Open Currency Position in alternate currency or Stop Loss Order to Open Currency Position in alternate currency. The Exchange Rate must correspond to the order type selected.

7.31. A combination of orders. Apart from a simple order, the Customer may select the following combinations of orders:

- (i) "If Done" – the simultaneous placing of two conditional orders. The first order may correspond to one of the types of simple order for alternate currency position opening. The second order for the purchase of base currency by the Customer may correspond to the order types Take Profit Order to Close Currency Position or Stop Loss Order to Close Currency Position in the alternate currency. The Exchange Rate for each order must correspond to the order types selected. The second order may only be executed after the first one;
- (ii) "One Cancels the Other" – the simultaneous placing of two conditional orders, each of which may correspond to one of the simple order types. Both the orders may open an alternate currency position, or the second order may open a base currency position. The Exchange Rate for each order must correspond to the order types selected. If one order is executed, the other is cancelled;

- (iii) "If Done One Cancels the Other" – the simultaneous placing of three conditional orders. The first order may correspond to one of the types of simple order for alternate currency position opening. The second and third orders may correspond to the order types Take Profit Order to Close Currency Position or Stop Loss Order to Close Currency Position. If the first order for the purchase of alternate currency by the Customer is executed, the second and third orders are activated representing the One Cancels the Other combination of orders for the purchase of base currency by the Customer.

Citibank may determine the list of combinations of orders available in different channels.

- 7.32. The Customer may, at his/her discretion, specify the following for a position opening order:
- (i) The debit amount, in which case the credit amount will be determined based on such debit amount and the Exchange Rate calculated or specified;
  - (ii) The credit amount, in which case the debit amount will be determined based on such credit amount and the Exchange Rate calculated or specified.

The debit amounts in the alternate currency for the second and third orders will be determined by the credit amount in the alternate currency for the first order (If Done and If Done One Cancels the Other). The credit amount in the base currency for the second and third orders will be determined based on the debit amount and the Exchange Rate calculated or specified for the second and third orders (If Done and If Done One Cancels the Other).

Citibank may determine the list and allowable values of parameters available for selection in different channels.

- 7.33. A conditional order will be executed during its tenor subject to the following conditions:
- (i) Take Profit Order to Open Currency Position – if during the tenor the global spot foreign exchange market rate becomes more advantageous than the specified Watch Rate for the purchase of selected currency by the Customer;
  - (ii) Stop Loss Order to Open Currency Position – if during the tenor the global spot foreign exchange market rate becomes less advantageous than the specified Watch Rate for the purchase of selected currency by the Customer;
  - (iii) Take Profit Order to Close Currency Position – if during the tenor the global spot foreign exchange market rate becomes more advantageous than the Watch Rate for the purchase of base currency by the Customer;
  - (iv) Stop Loss Order to Close Currency Position – if during the tenor the global spot foreign exchange market rate becomes less advantageous than the Watch Rate for the purchase of base currency by the Customer.

## 8. Using the Bank Card to pay for goods and services via mobile payment applications

- 8.1. TA mobile Bank Card payment application (the "Mobile App") allows the Customer to pay for goods and services by using (holding against a reader) the Customer's mobile device with a contactless chip Bank Card activated for payments via the Mobile App (the "Mobile Device").
- 8.2. In order to pay with a contactless chip Bank Card for goods and services via the Mobile App, the Customer will need to register for the Mobile App, enter his/her Bank Card details, and activate the card in the Mobile App by entering the activation code sent by Citibank to the Mobile Phone Number. After the activation is complete, the Customer's virtual Bank Card will be created (the "Virtual Card").
- 8.3. The Customer understands that in order to register him/her for the Mobile App, the Mobile App operator may require the Customer to accept its terms of use, to register the Customer's PIN and/or fingerprint, and to provide the Customer's specimen signature, for the purpose of paying for goods and services with the Virtual Card via the Mobile App. The Customer may access the Mobile App using fingerprint authentication. In order for the Customer to use fingerprint authentication, this feature needs to be activated on the Mobile Device, the characteristic points of a fingerprint need to be saved in its memory, and the fingerprint authentication feature needs to be separately activated in the Mobile App.
- 8.4. The Customer agrees that the use of his/her Virtual Card when paying for goods and services via the Mobile App will be considered as proper and sufficient identification of the Customer and authorization to carry out transactions in respect of his/her accounts in such case.
- 8.5. Citibank may refuse the activation of the Bank Card in the Mobile App.

For the purpose of compliance with applicable laws and regulations or if Citibank reasonably believes that there is a risk of unauthorized use of the Virtual Card, Citibank may, at any time, cancel, block or suspend the use of the Virtual Card. In particular, Citibank may block or suspend the use of the Virtual Card if the Customer does not comply with applicable laws and regulations, these Terms and Conditions, or Citibank's anti-money laundering requirements, rules and procedures. Citibank may block the Virtual Card if it has sufficient grounds to believe that the Customer will be unable to properly perform his/her obligations under the Credit Agreement, which may be evidenced by any information, data and/or documents lawfully obtained by Citibank from the Customer or third parties. Such evidence may include but is not limited to a failure to perform obligations owed to Citibank, information concerning the Customer's failure to perform under any credit or loan made available by any other bank or person, or information that the Customer's total monthly payment obligations (towards principal and interest) under credits and loans made available by Citibank and any other bank or person exceed the percentage of the Customer's monthly income determined by Citibank.

- 8.6. Citibank may impose limitations on the amounts of the Customer's Virtual Card transactions and/or require that the Customer's Virtual Card transactions be authorized by PIN entry.
- 8.7. The Virtual Card is an electronic means of payment. For the safe use of the electronic means



of payment, the Customer shall comply with the recommendations set out below. The Customer is aware that his/her non-compliance with the recommendations will make the use of the electronic means of payment unsafe. If the Customer fails to comply with the recommendations, he/she shall be solely responsible for the consequences of the failure to do so.

- 8.7.1 The Customer undertakes to exercise care when using the Mobile Device and protect it from unauthorized third party access, which includes keeping it in a secure place.
- 8.7.2 The Customer undertakes to not write down or otherwise disclose his/her sign-on password to the Mobile App.
- 8.7.3 The Customer undertakes to not let a third party acquire the fingerprint image stored on the Mobile Device.
- 8.7.4 The Customer's PIN for the Mobile App should be secure, impossible to determine or guess.
- 8.7.5 The Customer undertakes to not let a third party know his/her PIN for the Mobile App.
- 8.7.6 The Customer gives consent to the processing of his/her personal data and transaction information:

- which may include their collection, recording, systematization, accumulation, storage, update, modification, retrieval, use, distribution and transfer, including across borders, de-identification, blocking, removal, or destruction,

- to both Citibank and OOO Samsung Electronics Rus Company ("Samsung") with its office at 10, Vozdvizhenka St., Moscow, 125009, OGRN 5067746785882, INN 7703608910; to the relevant payment system, including MasterCard Europe S.A., 198/A, Chaussé de Tervuren, 1410 Waterloo, Belgium, and to any third parties that have obtained the personal data and transaction information as a result of such processing, and to Citibank's and such third parties' agents.

The Customer's consent also extends:

- to the transfer (including cross-border transfer) by Citibank of the Customer's personal data and transaction information under these Terms of Service, including such information as mobile phone number, e-mail address and banking card details, to the payment system, Samsung or their affiliates;

- to the receipt/collection by Citibank of the Customer's personal data and transaction information from the payment system, Samsung or their affiliates, and to other processing by Citibank of the personal data and transaction information so received from the payment system, Samsung or their affiliates, which includes data transfer, including across borders.

- 8.8. If the Customer reasonably believes that the security of access to the Mobile App has or may have been compromised, he/she shall block access to the Mobile App and immediately notify Citibank thereof by calling the CitiPhone number indicated on the back of his/her Bank Card.
- 8.9. If the Mobile Device has been lost or stolen or if the Customer suspects that the Mobile Device has been lost or stolen, or if there is a risk of unauthorized access to the Mobile App and unauthorized use of the Virtual Card, the Customer shall notify Citibank thereof immediately by calling the CitiPhone number indicated on the back of his/her Bank Card.
- 8.10. Citibank will not be responsible for the safe and secure operation of the Mobile App or its malfunction, or for any services provided to the Customer by the Mobile App operator.
- 8.11. The Mobile App may collect and store the Customer's personal data and the details of his/her fingerprints and Virtual Card transactions.

## 9. CitiPhone™

CitiPhone is the Citibank telephone banking system which enables the Customer to carry out certain banking transactions and access certain Citibank banking services over the phone (through a CitiPhone operator or an interactive voice response system (IVR)). Citigold customers can access CitiPhone on a daily basis 24 hours a day. Citibank and CitiOne customers can access CitiPhone through an operator on business days between 8 a.m. and 8 p.m. Moscow time, and through IVR – on a daily basis 24 hours a day. If these Terms and Conditions require the Customer to immediately notify Citibank of the occurrence of a specific event, the Customer can use CitiPhone for the purpose of such notification on a daily basis 24 hours a day. The Customer can also use CitiPhone on a daily basis 24 hours a day if he/she:

- has any problem using the Bank Card and needs help;
- needs to change the ATM withdrawal limit;
- has any problem accessing Citibank Online or using the IVR and needs help;
- needs to have the Bank Card blocked/unblocked or reissued;
- needs to change PIN and/or TPIN.

- 9.1. The Customer may access CitiPhone services over the phone using his/her Bank Card and TPIN, or his/her mobile phone contact number provided to Citibank (the "Mobile Phone Number") and TPIN. The Customer agrees that the use of his/her Bank Card number and TPIN, or his/her Mobile Phone Number and TPIN, will constitute valid and sufficient confirmation of the Customer's identity and authority to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts by means of CitiPhone.
- 9.2. The Customer may use CitiPhone to transfer funds and make payments out of his/her Citibank accounts, obtain account information and information on available Citibank products, services and rates, report lost or stolen Bank Cards, and access other Citibank services. Any request for documents may only be made through Citibank Online, Citibank branch or such other channels as may be established by Citibank.
- 9.3. If faced with a risk of unauthorized use of CitiPhone or technical challenges and/or limitations, Citibank may suspend access to certain services available via CitiPhone until such time as such risk and/or technical challenges and/or limitations (e.g. consequences of any failure,

instability or interruption of service due to any malfunction of the equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties) are removed and/or the maintenance work is complete, with or without prior notice to the Customer. Such technical suspension will not prevent access to services via other channels available at the time under this Banking Services Agreement.

Acting in pursuance of applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations, Citibank may suspend access to certain banking services available via CitiPhone by giving prior notice to the Customer in any manner in which the same may be given by Citibank to the Customer. Such restriction of access does not prevent Citibank from accepting properly executed payment documents from the Customer in paper form at Citibank branches under this Banking Services Agreement.

- 9.4. The Customer consents to the transmission of instructions, orders and/or information over telephone lines (including mobile and other telecommunications) understanding that telephone lines may not always be a secure communication channel, and agrees to carry all risks associated with a possible confidentiality breach occurring as a result of the use of such system.

## 10. Citi Mobile, Citibank Online

Citi Mobile application is a type of Citibank Online system which should be installed to mobile devices and used on mobile devices via internet connection.

Citibank Online is the Citibank Internet banking system that enables the Customer to carry out certain banking transactions and access certain Citibank banking services over the Internet 24 hours a day. Citibank Online is a supplementary service provided by Citibank. The Citi Mobile app is a customized version of Citibank Online that is installed and used on mobile devices with Internet access.

- 10.1. The Customer may access Citibank Online/Citi Mobile app using a computer or other devices that support them, provided there is Internet connection. It is recommended to install Citi Mobile application to mobile device provided that mobile device is connected to internet. To access Citibank Online/Citi Mobile app, the Customer will need to set up a User ID and a Password following the instructions published on Citibank's website at [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru). Requirements concerning the equipment and software required for the use of Citibank Online/Citi Mobile app are indicated on the above website.
- 10.2. The Customer agrees that the input of his/her User ID and Password when signing on to Citibank Online/Citi Mobile app will constitute valid and sufficient confirmation of the Customer's identity for the purpose of executing his/her transaction instructions in respect of the account and accessing other services made available through the use of Citibank Online/Citi Mobile app. The Customer further agrees that, in the case of Citibank's any other internet-based system, the input of the Customer's passport number (or his/her Bank Card number or his/her Citibank credit card number) and a one-time password ("OTP") sent by Citibank to the Customer's Mobile Phone Number will constitute valid and sufficient confirmation of the Customer's identity for the purpose of acceptance of an electronic document in such system.
- 10.3. The Customer may access Citi Mobile app using Fingerprint (Touch ID/Fingerprint sensor) Authentication that verifies the identity of the Customer. Touch ID/Fingerprint sensor is available for selected mobile devices and enables access to the list of accounts and transaction history without the need to use the Customer's User ID and Password for accessing Citi Mobile app. In order to use Touch ID/Fingerprint sensor, such functionality needs to be activated on a mobile device, the characteristic points of a fingerprint need to be recorded, and such function needs to be separately activated in Citi Mobile app. Citi Mobile app does not collect, store or use any information on the Customer's fingerprints.
- 10.4. Push Notifications in Citi Mobile allow the Customer to receive real-time information about his/her account transactions on a mobile device.
- 10.5. Citi Mobile Push Notifications is a service available within the scope of Citibank Alerting Service and may be activated and deactivated by the Customer after signing on to Citi Mobile app with his/her User ID and Password. Authentication by User ID and Password is required in order to get access to all Citi Mobile app functionalities.
- 10.6. By activating Push Notifications, the Customer agrees that his/her account balance and transaction information will be displayed on the mobile device without authentication by User ID and Password or Touch ID/Fingerprint sensor.
- 10.7. The Customer undertakes to protect access to the mobile device on which the Citi Mobile app is installed. The Customer undertakes to exercise care when using the mobile device and protect it from unauthorized third party access. The Customer understands that if a third party has access to the mobile device, such third party may obtain access to the information displayed on the mobile device. The Customer understands that if a third party acquires the fingerprint recorded on the device, such third party may obtain access to the list of accounts and the transaction history.
- 10.8. If the Customer reasonably believes that the security of access to Citibank Online/Citi Mobile app has or may have been compromised, he/she must block access to Citibank Online/Citi Mobile app on the mobile device, deactivate Push Notifications (if activated), and immediately notify Citibank thereof by calling CitiPhone.
- 10.9. If there is a risk that the security rules relating to Customer data disclosure or processing have been violated, Citibank may deactivate Push Notifications and Touch ID/Fingerprint sensor on its own, without involving the Customer.
- 10.10. The Customer can disable Touch ID/Fingerprint sensor in Citi Mobile app at any time and sign on to the app using his/her User ID and Password.

- 10.11. If faced with a risk of unauthorized use of Citibank Online/Citi Mobile app or technical challenges and/or limitations, Citibank may suspend access to certain services available via Citibank Online/Citi Mobile app until such time as such risk and/or technical challenges and/or limitations (e.g. consequences of any failure, instability or interruption of service due to any malfunction of the equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties) are removed and/or the maintenance work is complete, with or without prior notice to the Customer.

Acting in pursuance of applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations, Citibank may suspend access to certain banking services available via CitiPhone by giving prior notice to the Customer in any manner in which the same may be given by Citibank to the Customer. Such restriction of access does not prevent Citibank from accepting properly executed payment documents from the Customer in paper form at Citibank branches under the Banking Services Agreement.

Acting in pursuance of applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations, Citibank may suspend access to certain banking services available via Citibank Online/**Citi Mobile app** by giving prior notice to the Customer in any manner in which the same may be given by Citibank to the Customer. Such restriction of access does not prevent Citibank from accepting properly executed payment documents from the Customer in paper form at Citibank branches under this Banking Services Agreement.

Such technical suspension will not prevent access to services via other channels available at the time under the Banking Services Agreement.

- 10.12. Due to the fact that the Internet and mobile telecommunications are not absolutely secure communication channels, the Customer confirms that he/she understands and accepts all risks associated with a possible security breach in the transmission of any instructions and information with the use of Internet/mobile telecommunication technologies.
- 10.13. The parties agree that any electronic documents signed by the Customer in Citibank Online or in Citibank's any other internet-based system with his/her simple electronic signature, created and used in the manner prescribed by Citibank, shall be of equal validity with paper documents signed with the Customer's handwritten signature. The Customer agrees that his/her sign-on Password to Citibank Online or an OTP sent by Citibank to the Customer's Mobile Phone Number shall be deemed his/her simple electronic signature where such Password or OTP is entered to confirm an electronic document in Citibank Online or in Citibank's any other internet-based system. Citibank Online or Citibank's any other internet-based system will check the Password or OTP so entered against system records and, if it checks out, the electronic document confirmed by the Password or OTP shall be deemed signed directly by the Customer. The Customer shall be obliged to keep his/her Password and/or OTP strictly confidential.
- 10.14. For the purpose of compliance with applicable laws and regulations and to ensure the security of the Customer's funds, Citibank shall, in real time, publish/post in Citibank Online information on any charges to the Customer's accounts made with the use of an electronic payment means, including those which involve the use of the Bank Card, Citibank Online and/or CitiPhone, after the charge has been made.
- 10.15. The publication/posting in Citibank Online of information on charges to the Customer's accounts made with the use of an electronic payment means, including the Bank Card, Citibank Online and CitiPhone, shall be deemed proper notification of the Customer of charges made with the use of an electronic payment means under the Banking Services Agreement.
- 10.16. The Customer can obtain an OTP/activation code using a code generator (in the Citi Mobile app). In the Citi Mobile app, instead of an OTP/activation code, the Customer shall enter a key/unlock code for the code generator (in the Citi Mobile app).

## 11. Citibank Alerting Service

- 11.1. Citibank Alerting Service enables the Customer to receive information about his/her Citibank account and account transactions sent to his/her mobile phone number or e-mail address. The service will be available to the Customer only if paid for in accordance with the Tariffs.
- 11.2. The Customer may register for Citibank Alerting Service through Citibank Online or CitiPhone and select any alerting service currently available. Citibank Alerting Service will automatically send account and/or transaction information to the mobile phone number or e-mail address provided by the Customer in the format of SMS or e-mail messages as the Customer elects. (It is the Customer's responsibility to ensure that his/her mobile phone supports the SMS function and that the Customer is subscribed to the SMS service provided by his/her mobile operator. The Customer understands that mobile operators may charge a fee for transmitting SMS messages and that settlements with the mobile operator will be the Customer's responsibility.) The Customer may at any time cancel any alerting service through Citibank Online or CitiPhone.
- 11.3. If faced with a risk of unauthorized use of Citibank Alerting Service or technical challenges and/or limitations, Citibank may suspend access to certain services available via Citibank Alerting Service until such time as such risk and/or technical challenges and/or limitations (e.g. consequences of any failure, instability or interruption of service due to any malfunction of the equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties) are removed and/or the maintenance work is complete, with or without prior notice to the Customer. Such technical suspension will not prevent access to services via other channels available at the time under this Banking Services Agreement.
- 11.4. The Customer consents to the transmission of instructions, orders and/or information via SMS channels and e-mail understanding that such information transmission channels may not always be secure, and is aware of all risks associated with a possible confidentiality

breach occurring as a result of the use of such information transmission channels.

## 12. Account Statement

- 12.1. A consolidated statement of accounts (the "Account Statement") will be generated on a monthly basis to include information on all accounts opened by Citibank for the Customer. The Account Statement will contain information on the Customer's account balances as at the end of the period to which it relates, and information on all transactions carried out in respect of the Customer's accounts during such period.
- 12.2. The Customer may, upon agreement with Citibank, receive a notification of the availability of the Account Statement for viewing in Citibank Online (the "Notification of Statement Availability") and/or the Account Statement in electronic form at his/her e-mail address and/or Mobile Phone Number. The Account Statement can be viewed by signing on to Citibank Online. The Customer may request the Account Statement for a previous period at Citibank branches or through Citibank Online at any time.
- 12.3. The Customer agrees to carefully check the Account Statement and immediately notify Citibank of any errors, discrepancies, or questions concerning the information contained in the Account Statement. If Citibank does not receive such notification within a reasonable time, the Customer shall be deemed to have accepted and agreed with all information contained in the Account Statement.

## 13. Average Monthly Relationship Balances; Relationship Balance at End of Calendar Month

- 13.1. Citibank may require that the Customer maintain a certain aggregate amount of funds in his/her Citibank accounts during each calendar month (the "Average Monthly Relationship Balance"), a certain aggregate amount of funds in his/her Citibank accounts during three (3) calendar months (the "Average Monthly Relationship Balance for Three Months"), and a certain aggregate amount of funds in his/her Citibank accounts at the end of a calendar month (the "Relationship Balance at End of Calendar Month"). The Average Monthly Relationship Balance, the Average Monthly Relationship Balance for Three Months and the Relationship Balance at End of Calendar Month shall be referred to as the "Required Balances". The Average Monthly Relationship Balance is calculated as the sum of daily balances (as at the beginning of day) in all of the Customer's Citibank accounts in any given month divided by the number of days in the respective month. The Average Monthly Relationship Balance for Three Months is calculated as the average of Average Monthly Relationship Balances for the last three (3) full calendar months. The Relationship Balance at End of Calendar Month is calculated as the sum of balances in all of the Customer's Citibank accounts as at the last calendar day of the month, and any insurance premiums/contributions paid under the insurance savings programs satisfying the requirements set out below in this paragraph. The Required Balances shall also include balances in brokerage and custody accounts with Citibank, and balances in all accounts established for the Customer by (a) Citibank, N.A. with its office at 399 Park Avenue, New York, New York 10043, USA, at (i) International Personal Banking in New York (New York Citibank, N.A. Branch 601 Lexington Avenue, 4th Floor New York, NY 10022, USA), Miami (Miami Citibank, N.A. Branch 201 South Biscayne Boulevard, 1st Floor Miami, FL 33131, USA), San Francisco (San Francisco Citibank, N.A. Branch One Sansome Street, 23rd Floor San Francisco, CA 94104, USA) and/or (ii) Citi International Personal Bank in London (Citi International Personal Bank, Level 19, Citigroup Centre, 25 Canada Square London, E14 5LB, United Kingdom) and/or (b) Citibank Singapore Limited with its office at 3 Temasek Avenue, #12-00 Centennial Tower, Singapore 039190, at Citibank International Personal Bank Singapore in Singapore (Capital Square Branch 23 Church Street #07-01, Capital Square Singapore 049481; Paragon Branch 290 Orchard Road #14-07/09, Paragon Singapore 238859; Orchard Road Branch 40A Orchard Road Mezzanine Level, Singapore 238838) after the Customer has opened a Citigold account with Citibank and provided Citibank and Citibank, N.A. and/or Citibank and Citibank Singapore Limited with a letter of interest and personal data consent in the form as approved by Citibank and/or Citibank, N.A. and/or Citibank Singapore Limited. The Required Balances may vary across the bank service packages offered by Citibank and be conditional to the availability of such bank service packages. If the Customer fails to maintain the Required Balances, Citibank may change his/her bank service package. If the bank service package is changed, the service provided to the Customer shall be governed by these Terms and Conditions and the Tariffs applicable to the relevant bank service package starting from the date the change is approved by Citibank, and Citibank shall give the Customer written notice of such change. If at the date of the bank service package change the number of supplementary Bank Cards issued to the Customer is in excess of that allowed within the bank service package prescribed by Citibank, Citibank may cancel the supplementary Bank Card that was issued last.

The Average Monthly Relationship Balance also includes the amounts of insurance premiums/contributions paid by the Customer under the insurance savings programs unexpired at the Average Monthly Relationship Balance calculation date as evidenced by the insurance contract/policy, if the inclusion of such insurance premiums/contributions is provided for by the relevant Tariffs and/or promotion terms and conditions and if the Customer was an existing Citibank customer under the Banking Services Agreement at the date of enrollment in the insurance program. A list of eligible insurance savings programs is published on Citibank's official website; such programs are an offer of OOO "Strakhovaya Kompaniya "CiV Life". The Average Monthly Relationship Balance and the Relationship Balance at End of Calendar Month will include the amounts of insurance premiums/contributions paid under the eligible insurance savings programs as at the 27th day of each calendar month. No other insurance products or insurance premiums/contributions that do not satisfy the above requirements will be included in the calculation of the Average Monthly Relationship Balances and the

## 14. Payment of Fees

- 14.1. The Customer undertakes to pay Citibank all fees, commissions and charges applicable to this Banking Services Agreement and set out in the Tariffs, as well as those applicable to the Credit Agreement, the credit card agreement, the brokerage agreement, the custody services agreement, the dual currency deposit master agreement, the safe deposit box rental agreement and other agreements entered into between the Customer and Citibank. The Customer hereby consents/accepts that, at such times as specified by this Banking Services Agreement and the other agreements referred to above, Citibank will debit the Customer's Citibank current account(s) for any fees, commissions, overdraft interest and other charges payable by the Customer to Citibank in the amount of the Customer's obligations owed to Citibank as at the date of such debit. The Customer gives his/her prior acceptance and authorizes Citibank to make such debits to his/her account(s) on the relevant dates. In case of insufficient funds in the Customer's account wherefrom such fees, commissions and charges must be debited, the Customer gives Citibank his/her prior acceptance that Citibank may transfer funds to such account from any of the Customer's other accounts, including foreign currency accounts, (and, if necessary, convert the funds to be transferred into the currency of the account wherefrom such fees, commissions and charges must be debited at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction) and that Citibank may debit any of the Customer's other accounts, including foreign currency accounts, for the amount of payable fees, commissions and charges (and, if necessary, convert the funds into the currency of such fees, commissions and charges at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction). Citibank's debiting of the Customer's account(s) in accordance with the Customer's prior acceptance is a free supplementary service provided for the Customer's convenience with an aim to prevent an increase in the Customer's obligations to Citibank.

## 15. Set-off

- 15.1. The Customer agrees that Citibank may use any balance in any of the Customer's accounts with Citibank (irrespective of the currency of such account(s)) to offset monetary obligations of the Customer to Citibank (relating to account crediting, payment for the bank's services, overdraft interest payment) outstanding under this Banking Services Agreement or under any other agreements or arrangements that have given rise to such monetary obligations of the Customer to Citibank. For this purpose, the Customer hereby authorizes Citibank to convert any amounts held in the Customer's accounts in any currency into the currency of the Customer's outstanding obligation at Citibank's exchange rate applicable on the date of such conversion.

## 16. Verification, Monitoring and Recording

- 16.1. The Customer confirms that all information provided by the Customer to Citibank in connection with this Banking Services Agreement, including the information about him/herself, his/her beneficiary or beneficial owner, is true and correct in all respects and undertakes to promptly notify Citibank of any changes in the information provided to Citibank. Citibank may request and receive from the Customer or his/her representative identity documents and such other documents as are provided for by applicable anti-money laundering and terrorist financing regulations and by the Bank of Russia's regulations adopted in pursuance thereof. Any change in the Customer's personal information required for the purpose of his/her identification in accordance with Russian law shall be by way of submitting a change request in the form prescribed by Citibank. The Customer agrees that Citibank may verify any information provided by the Customer and authorizes Citibank to conduct such verifications as Citibank deems appropriate.
- 16.2. The Customer agrees that Citibank may conduct video and electronic monitoring and telephone recording on its premises for the purposes of security and proper customer service without further notice to the Customer or his/her authorized representatives (and it is the Customer's responsibility to notify his/her authorized representatives that Citibank may conduct such monitoring and recording). The Customer further agrees that telephone, video and electronic records may be used as evidence in any proceedings.
- 16.3. The Customer agrees that all conversations and communications between the Customer and a Citibank representative over CitiPhone will be recorded by Citibank for the purposes of security and proper customer service, and that such records may be used as evidence in any proceedings.

## 17. Compliance with Law

- 17.1. The Customer understands that banking transactions and services provided by Citibank to the Customer are governed by applicable Russian laws and regulations. (Certain types of transactions may also be governed by the laws and regulations of foreign countries where such transactions are effected or processed). Under applicable laws and regulations, Citibank is charged with a number of control responsibilities in relation to certain types of customer transactions (e.g. foreign currency transactions, cash transactions, possibly suspicious transactions) and a duty to disclose information regarding customer accounts and transactions to various government and law enforcement agencies. For this purpose, Citibank may, from time to time, request the Customer to provide various documents and/or written explanations, and the Customer agrees to do so upon Citibank's request.
- 17.2. The Customer agrees that if, in the opinion of Citibank, the performance of any transaction in respect of the Customer's account may result in a breach of applicable laws and regulations, Citibank may refuse to perform or suspend the performance of the transaction until such time as the Customer provides to Citibank's satisfaction such documents or other information as may be requested by Citibank in connection with the Customer's transaction.

- 17.3. If the Customer is in breach of applicable laws or Citibank's requirements, rules and procedures, the Customer's access to all the functionalities of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online may be automatically suspended by Citibank until such time as the Customer remedies such breach in the form and manner acceptable to Citibank.

## 18. Security

- 18.1. For the purpose of compliance with applicable laws and regulations and to ensure the security of the Customer's funds, Citibank may send to the Customer's Mobile Phone Number SMS alerts of any charges to the Customer's accounts made with the use of an electronic payment means, including those which involve the use of the Bank Card, the Virtual Card, Citibank Online and/or CitiPhone, after the charge has been made. Similar e-mail alerts may additionally be sent to the Customer's e-mail address.
- 18.2. The Customer shall provide to Citibank a valid Mobile Phone Number assigned by a Russian mobile service carrier and ensure that the Mobile Phone Number is constantly available for incoming SMS messages. The Customer shall be responsible for the authenticity of the Mobile Phone Number and for the condition and security of the subscriber identity module (the "SIM-card"). The Customer shall not allow the cloning of the SIM-card, or the receipt, use and change of the SIM-card and/or the Mobile Phone Number by a third party. If the SIM-card is changed, the Customer shall immediately report this to Citibank via CitiPhone.
- 18.3. Citibank shall use the Mobile Phone Number provided by the Customer and maintained in Citibank's systems. If Citibank is not in possession of the valid and authentic Mobile Phone Number, the Customer's access to all the functionalities of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online may be automatically suspended by Citibank and the Bank Card might not be issued. If the Mobile Phone Number is changed, the Customer shall immediately report this to Citibank via branch, Citibank Online or CitiPhone in the form as approved by Citibank.
- 18.4. The Customer shall, on a daily basis, sign on to Citibank Online to check the status of all his/her accounts, including the balance, available balance, account activity, blocked/frozen transaction amounts, and shall immediately notify Citibank of any errors, discrepancies, or questions concerning the information contained in Citibank Online.
- 18.5. Citibank may, in its discretion, use the Mobile Phone Number to provide additional security, which includes more secure use of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online. The Customer shall comply with all security requirements of Citibank.
- 18.6. If there is no Customer-initiated activity in the Customer's accounts for 180 days, the Customer's access to all the functionalities of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online may be automatically suspended by Citibank. In the event of suspension of access to the Customer's accounts, such access can be restored via Citibank Online.
- 18.7. For the safe use of an electronic means of payment (hereinafter includes the Bank Card, the Virtual Card, Citibank Online and CitiPhone), the Customer shall comply with the recommendations set out below. The Customer is aware that his/her non-compliance with the recommendations will make the use of the electronic means of payment (including the Bank Card, the Virtual Card, Citibank Online and CitiPhone) unsafe. If the Customer fails to comply with the recommendations, he/she shall be solely responsible for the consequences of the failure to do so. The Customer is aware that if he/she is unable to comply with all the safety and security recommendations set out below, he/she should conduct his/her banking business via Citibank branches.
- 18.7.1. If the Customer receives an SMS message, he/she needs to make sure that the message originates from Citibank or its authorized representative.
- If the message:
- Originates other than from Citibank or its authorized representative; or
  - Requires an urgent response by the Customer; or
  - Requires the Customer to provide, update or confirm his/her personal information, including the mother's maiden name or security word, PIN, TPIN, phone number, bank card details, User ID, Password, etc.; or
  - Contains a personal information entry form; or
  - Informs the Customer of an unexpected credit to his/her account; or
  - Requests the Customer to sign on to Citibank Online using the provided link; or
  - Originates other than from Citibank's official phone number provided on its official website,

the Customer should not act in accordance with the message and should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

If the Customer receives an alert of unauthorized access to Citibank Online, he/she should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

- 18.7.2. If the Customer receives an e-mail message, he/she needs to make sure that the message originates from Citibank or its authorized representative.
- If the message:
- Originates other than from Citibank or its authorized representative; or
  - Requires an urgent response by the Customer; or
  - Requires the Customer to provide, update or confirm his/her personal information, including the mother's maiden name or security word, PIN, TPIN, phone number, bank card details, User ID, Password, etc.; or
  - Contains a personal information entry form; or
  - Informs the Customer of an unexpected credit to his/her account; or
  - Requests the Customer to sign on to Citibank Online using the provided link; or

- Originates other than from Citibank's official e-mail address provided on its official website; or
- Requests the Customer to go to a website using the provided link; or
- Contains mistyped words or manifest spelling errors,

the Customer should not act in accordance with the message and should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

If the Customer receives an alert of unauthorized access to Citibank Online, he/she should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

18.7.3. If the Customer receives a phone call, he/she needs to make sure that the call originates from Citibank or its authorized representative.

If the caller:

- Requests the Customer to provide his/her mother's maiden name or security word, except where such call originates from Citibank's phone number given on its official website for the purpose of activating the Bank Card that has been received but not yet activated by the Customer; or
- Requests the Customer to provide his/her PIN, TPIN, User ID or Password,

the Customer should not disclose his/her personal information and should immediately report such or any other suspicious call to Citibank via CitiPhone.

The Customer should only contact Citibank at the numbers given on its official website.

18.7.4. When using Citibank Online, the Customer needs to make sure that he/she has accessed the genuine official website of Citibank and that the computer or other device that provides Internet access is free from viruses, mal- and spyware, and that there is no unauthorized access to the computer from the Internet or a local area network.

It is not allowed to sign on to and use Citibank Online if:

- The website is not the genuine official website of Citibank; or
- The Customer has not personally entered Citibank's website address in the browser address bar, or the website has been accessed via a link; or
- The computer or other device that provides Internet access is not free from viruses, mal- or spyware; or
- There is unauthorized access to the computer from the Internet or a local area network; or
- Citibank's website does not operate in the protected mode or the padlock icon is not displayed on the webpage; or
- TPIN is requested.

A password for Citibank Online should be secure, impossible to determine or guess, consist of letters and numbers, contain upper- and lowercase letters, and be a minimum of six characters. It is not permitted to write down or otherwise disclose the password. The Customer should change his/her password regularly, at least every 60 days, and never use the same password twice. It is not permitted to sign on to and use Citibank Online from a public computer or from any place with public Internet access and in the presence of third parties. When signing on to Citibank Online, the Customer should check the last logon date and time, and in the event of unauthorized access report this to Citibank via CitiPhone. The Customer should sign off in the prescribed manner. It is not permitted to close the browser without signing off. If the Customer did not sign on to Citibank Online but received a sign-on alert, he/she should immediately report this to Citibank via CitiPhone. If the password has been compromised, the Customer should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

Citibank may collect any data in respect of the computer used to sign on to Citibank Online. If requested by Citibank, the Customer will install a software agent on the computer used to sign on to Citibank Online and/or authorize the use of any computer used to sign on to Citibank Online via CitiPhone or as otherwise required.

18.7.5. Upon receipt of the Bank Card, the Customer should immediately sign the card on the reverse. The Customer should at all times keep the Bank Card in a safe place where it is inaccessible to, and prevent its unauthorized use by, third parties. The Bank Card should only be used for its intended purpose. The Customer should prevent the use of slips and other documents showing the number of his/her Bank Card and/or Citibank account, by third parties. The Customer is recommended not to maintain in his/her primary current account (primary account for Bank Card settlements) a balance higher than that which the Customer may need in the near future for his/her Bank Card transactions.

The Customer is recommended to use his/her Bank Card at Citibank ATMs. Where a non-Citibank ATM is used, Citibank is not responsible for the safe use of such ATM. It is not permitted to use the same Bank Card to access the ATM area and to operate the ATM. Before using the ATM, the Customer should make sure that the ATM is located in a safe place and does not have any unusual or non-standard devices on the keypad, card entry slot and regions above the display and keyboard area. It is not permitted to use the ATM if it is located in an unsafe place or has any unusual or nonstandard devices on the keypad, card entry slot or regions above the display and keyboard area. The Customer should not use the ATM if there are third parties in immediate proximity thereto. The Customer should enter PIN quickly, use more than one finger, and cover the keypad with his/her other hand.

When using the Bank Card online, the Customer should make sure that he/she is visiting a safe website and that the computer or other device that provides Internet access is free from viruses, mal- and spyware, and that there is no unauthorized access to the computer from the Internet or a local area network.

It is not allowed to use the Bank Card online if:

- The website is not safe; or
- The computer or other device that provides Internet access is not free from viruses, mal- or spyware; or
- There is unauthorized access to the computer from the Internet or a local area network; or
- The website does not operate in the protected mode or the padlock icon is not displayed on the webpage; or
- PIN is requested.

The Customer's PIN and TPIN should be secure, impossible to determine or guess. It is not permitted to write down or otherwise disclose PIN or TPIN. The Customer should change his/her PIN and TPIN regularly, at least every 60 days, and not use the same PIN or TPIN over and over again. It is not permitted to use the Bank Card online if the Internet is accessed from a public computer or from any place with public Internet access and in the presence of third parties. If there are signs of unauthorized use of the Bank Card or its details, the Customer should immediately report this to Citibank via CitiPhone. The Customer should sign off in the prescribed manner. It is not permitted to close the browser without signing off. If the Customer did not make any Bank Card transaction but received a transaction alert, he/she should immediately report this to Citibank via CitiPhone. If PIN or TPIN has or may have become known to a third party or if the Bank Card has been retained by the ATM, the Customer should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

- 18.8. If the Customer did not make a particular account transaction but receives an alert, or otherwise becomes aware, of such unauthorized/unconsented transaction, he/she shall immediately report this to Citibank via CitiPhone. If the electronic means of payment is lost and/or used without the Customer's consent, the Customer shall deliver written notice thereof to Citibank on the form provided for the purpose immediately upon discovery of the same but no later than the day following the day of Citibank's unauthorized transaction alert. However, in exceptional cases, where Citibank recognizes the reason for failure to meet the above deadline as valid due to the Customer's personal circumstances, the Customer's notice may be considered by Citibank, but in any event such notice shall be delivered to Citibank within fourteen (14) days of Citibank's unauthorized transaction alert.
- 18.9. The Customer shall be solely responsible for compliance with all the requirements concerning the use of the electronic means of payment (including the Bank Card, the Virtual Card, Citibank Online and CitiPhone) referred to above in this Section. If the Customer fails to comply with the said requirements and such failure to comply results in unauthorized activity in the Customer's account, the Customer shall be responsible for the consequences of such unauthorized activity.
- 18.10. The Tariffs sets forth a daily limit for ATM cash withdrawals. Citibank shall not accept the Customer's claims in relation to any transactions totalling in excess of the daily ATM withdrawal limit. The Customer shall report any and all unauthorized transactions charged to his/her Citibank accounts to law enforcement authorities. Any consideration of the Customer's unauthorized transaction claim by Citibank shall not preclude the Customer from reporting such unauthorized transaction to law enforcement authorities.
- 18.11. Where the Bank Card is used to pay for goods or services, the identification and authentication of the Customer will be the responsibility of the Bank Card-accepting merchant. Citibank shall not be held responsible for any violation of the bank card holder identification and authentication requirements.

## 19. Settlement of Disputes

- 19.1. Notwithstanding that Citibank will strive to ensure that all of the Customer's transactions are carried out in compliance with these Terms and Conditions, disputable situations may arise for various reasons (e.g. communication of inaccurate or incomplete information by the Customer, data processing errors) and the parties undertake to settle such disputable situations through amicable negotiations.
- 19.2. In the event the Customer discovers any disputable situation associated with his/her Citibank accounts, the Customer will immediately notify Citibank thereof through CitiPhone. If the disputable situation can not be resolved by a Citibank representative over CitiPhone, Citibank may request the Customer to submit a written statement of such disputable situation to a Citibank branch. Citibank undertakes to promptly submit such written statement for consideration by an authorized Citibank officer. The Customer may obtain information regarding the current status of his/her written statement through CitiPhone.
- 19.3. Citibank will take every possible step to settle the existing disputable situation within the time prescribed by applicable law and Citibank's or payment system's rules, and will inform the Customer of the results of its investigation. Citibank may ask the Customer to meet an authorized Citibank officer in person in order to settle the disputable situation. Where necessary, Citibank may involve various experts and specialists with relevant knowledge and expertise (whether or not employed by Citibank) in order to settle the disputable situation.
- 19.4. If a disputable situation is not settled by the parties, the matter will be referred to court as described below.

## 20. Term and Termination

- 20.1. This Banking Services Agreement is made for a term of one (1) year and will automatically renew thereafter for successive one-year terms. Citibank may give the Customer prior written notice of termination of this Banking Services Agreement due to expiration of its term, in which case no automatic renewal of this Banking Services Agreement will occur.
- 20.2. The Customer may at any time terminate this Banking Services Agreement by giving written



notice to Citibank and instructing it to transfer funds held in the Customer's accounts with Citibank to the account(s) at another bank or financial institution, provided that the Customer has no obligations outstanding to Citibank as at the termination date.

- 20.3. In the event this Banking Services Agreement is terminated for whatever reason, all accounts opened by Citibank for the Customer will be closed (provided the Customer's account balances have been transferred and/or received in cash), the Bank Card issued by Citibank to the Customer (and any supplementary Bank Cards) will be blocked and revoked, and any debt owed by the Customer to Citibank (together with accrued interest) will become due and payable within thirty (30) days of termination of this Banking Services Agreement. Citibank will disburse to the Customer all balances in the Customer's Citibank accounts (less the amount of any debt owed by the Customer to Citibank) or transfer such balances to the account(s) at another bank or financial institution in accordance with the Customer's instruction. If Citibank is not in receipt of the Customer's instruction to transfer funds to another bank or financial institution by the time of termination of this Banking Services Agreement, the Customer may receive the funds held in his/her Citibank accounts at any Citibank branch upon written request.
- 20.3.1. If this Banking Services Agreement is terminated by Citibank on the grounds provided for by applicable law, Citibank will give the Customer written notice to that effect, and this Banking Services Agreement will be deemed terminated at the expiration of the time period set forth in such notice. If the Customer fails to come to collect the funds held in his/her account(s) within the time period set forth in Citibank's notice of termination of this Banking Services Agreement or if Citibank does not receive the Customer's funds transfer instruction within the same period, Citibank will transfer such funds to a special account with the Bank of Russia in accordance with applicable law.
- 20.4. The termination of this Banking Services Agreement for whatever reason shall not in any way affect or change the Customer's obligations to Citibank that arose prior to such termination and remain outstanding as at the termination date, nor shall it affect or change Citibank's rights and remedies granted to Citibank under this Banking Services Agreement with respect to any of the Customer's obligations that arose prior to such termination and remain outstanding as at the termination date.

## 21. Miscellaneous

- 21.4. Citibank will not be responsible for any non-performance or improper performance of its obligations under this Banking Services Agreement if it proves that the proper performance of such obligations was impossible due to force majeure, which means extraordinary circumstances unavoidable in the given conditions, including but not limited to the adoption, publication or change in the interpretation or application of any laws, regulations, decisions, etc. by governmental or municipal authorities of the Russian Federation or other countries, the Central Bank of the Russian Federation or central (national) banks of other countries (including restrictions on currency convertibility or transferability), which would make the performance of obligations by Citibank illegal or unlawful, as well as sabotage, fire, flood, explosion, natural calamity, civil commotion, strike or industrial action of any kind, riot, insurrection, war or act of government, or any other events beyond the reasonable control of Citibank (the "Force Majeure Events"). Unless the parties otherwise agree in writing, upon the occurrence of Force Majeure Events Citibank may suspend the performance of its obligations under this Banking Services Agreement affected by the Force Majeure Events until such Force Majeure Events cease to exist.
- 21.2. Neither party may assign or otherwise dispose of its rights and obligations under this Banking Services Agreement without the other party's prior written consent, except that Citibank may assign its rights and delegate its obligations under this Banking Services Agreement to its subsidiaries or other affiliates, provided that this does not affect the quality of service provided to the Customer and subject to limitations imposed by applicable law.
- 21.3. The Customer agrees that, to the extent permitted by applicable law, Citibank may at any time unilaterally modify or amend this Banking Services Agreement. Modifications and amendments to this Banking Services Agreement made in respect of the Terms and Conditions shall become effective thirty (30) days after publication of the new version of the Terms and Conditions on Citibank's web site at [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru). Modifications and amendments to this Banking Services Agreement made in respect of the Tariffs shall become effective as of the date of Citibank's relevant decision, provided that such decision may not be applied retroactively. The Customer may at any time obtain and familiarize himself/herself with the current version of the Banking Services Agreement at Citibank branches or on Citibank's website at [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru). Bank recommends to customer to quarterly check acting terms and conditions and news related to changes in those on Citibank website. The parties agree that this Banking Services Agreement may only be modified or amended in the above procedure and that no other documents, publications, information or advertising materials (whether written or otherwise) may modify or amend this Banking Services Agreement.
- 21.4. Citibank will be liable to the Customer for losses incurred by the Customer as a result of Citibank's wrongful acts or omissions. Citibank will be relieved of the liability if the Customer's losses were incurred as a result of the Customer's breach of this Banking Services Agreement.
- 21.5. The Customer will be liable to Citibank for all losses incurred by Citibank as a result of the Customer's breach of this Banking Services Agreement or applicable laws and regulations.
- 21.6. The Customer acknowledges and agrees that the obligations of Citibank arising out of or in connection with this Banking Services Agreement are the obligations of AO Citibank alone and are not the obligations of Citigroup, Inc. (USA) or any other of its subsidiaries or affiliates whether in Russia or abroad.

- 21.7. Citibank will treat information relating to the Customer as confidential, however, the Customer agrees that Citibank may transfer and disclose any information relating to the Customer to Citibank's subsidiaries, representative offices, affiliates, agents, or third parties, at the discretion of any of them and irrespective of their location, for confidential use (including in connection with the provision of banking services and products, data processing, statistical accounting, and risk assessment) in accordance with and to the extent permitted by applicable law. Citibank and any of its subsidiaries, representative offices, affiliates, agents, or third parties, may transfer and disclose any such information as required by law, court order, or a regulating or law enforcement agency.
- 21.8. If any provision of this Banking Services Agreement is or becomes illegal, invalid or unenforceable, that shall not affect the validity of any other provisions of this Banking Services Agreement which shall remain valid to the extent of its legal, valid and enforceable provisions. The execution of amendment agreements to exclude inapplicable provisions from this Banking Services Agreement will not be required.
- 21.9. Any failure to exercise or delay in exercising by either party of its rights or remedies under this Banking Services Agreement will be limited to a specific instance whereto such failure to exercise or forbearance relate, and will not affect any further exercise of rights or remedies.
- 21.10. This Agreement will be governed by and construed in accordance with the laws of the Russian Federation without regard to conflict of laws rules. Disputes between the parties will be resolved by a court in accordance with Russian law. Suits for the violation of Citibank's rights will be brought in the Presnensky District Court of Moscow by Citibank.
- 21.11. This Banking Services Agreement may be executed by the parties in Russian and English but the Russian version of this Banking Services Agreement shall prevail and shall be used as the main one in any proceedings.

## **22. Third Party Services**

While using a particular Citibank bank service package, the Customer may receive additional services, benefits or offers (e.g. discounts at certain hotel chains, restaurants, etc.) as may be available pursuant to agreements between Citibank and third party providers. Citibank may advise the Customer of the availability of such additional services, benefits or offers in such manner as Citibank deems appropriate. The Customer understands that such additional services, benefits or offers are provided to the Customer by third parties and not by Citibank. Any legal relationship arising out of or in connection with third party services will be between the Customer and such third parties.



Citibank is a registered service mark of Citibank, N.A.  
АО КБ «Ситибанк». Генеральная лицензия Банка России № 2557.  
AO Citibank. General Banking License of the Bank of Russia No. 2557.

© АО КБ «Ситибанк», 2019 г.

«Ситибанк», Citibank, CitiPhone, CitiOne, Citigold являются торговыми марками и/или знаками обслуживания, принадлежащими «Ситигрупп, Инк.», «Ситибанк, Н.А.», «Ситикорп, Инк.» и/или их аффилированным лицам. Несанкционированное использование указанных торговых марок и знаков обслуживания запрещается и влечет за собой преследование в соответствии с действующим законодательством.

© АО Citibank, 2019

"Citibank", "CitiPhone", "CitiOne", "Citigold" are trademarks and/or service marks owned by Citigroup, Inc., Citibank, N.A., Citicorp, Inc. and/or their affiliates. Any unauthorized use of such trademarks and service marks is prohibited and will result in prosecution under applicable laws.