

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

Условия банковского
обслуживания
физических лиц

**Privacy
at ZAO Citibank**

Consumer Banking
Terms and Conditions

Соблюдение неприкосновенности частной жизни в ЗАО КБ «Ситибанк»

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

У Вас есть выбор

Как Клиент ЗАО 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 ЗАО 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 ZAO Citibank

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

You have choices

As a ZAO 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 ZAO 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 ЗАО 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 в настоящих Условиях.
 - 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 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: «рубль» 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, который 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 каким-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 том 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 суммы, 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 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 Ситибанком 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®, CitiOne™ и Citigold™, 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 среднего 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) или с помощью службы CitiPhone.

3.1. Citibank®

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 и текущий счет в иностранной валюте. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citibank, может быть выдана банковская карта в соответствии с разделом 5 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, систему Citibank Online и службу CitiPhone.

3.2. CitiOne™

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, может быть выдана банковская карта в соответствии с разделом 5 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, 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.

3.3. Citigold™

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, может быть выдана банковская карта в соответствии с разделом 5 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, 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. Счета

В настоящем разделе описываются счета, которые могут быть открыты в Ситибанке на имя Клиента. Тип, 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 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.

Текущие счета

- 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 случае если Клиент не выбрал основной текущий счет в Заявлении, Ситибанк вправе установить текущий рублевый счет Клиента в качестве основного). 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 случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, совпадает с валютой основного текущего счета Клиента, то 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, то 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 («За-мороженная 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.

Сберегательные счета

- 4.4. Сберегательные счета, которые Ситибанк открывает Клиенту в рамках выбранного им пакета банковских услуг, позволяют Клиенту осуществлять банковские операции, набор которых определяется Ситибанком. Денежные средства, находящиеся на сберегательных счетах, являются вкладами до востребования.
- 4.5. Проценты на денежные средства, находящиеся на сберегательных счетах Клиента, начисляются ежедневно по процентной ставке годовых, периодически устанавливаемой Ситибанком, и зачисляются на соответствующий сберегательный счет ежемесячно. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк вправе в любой момент пересматривать и изменять процентную ставку по сберегательным счетам. Клиент может в любое время получить информацию о текущих процентных ставках по сберегательным счетам в отделениях Ситибанка, через систему Citibank Online или службу CitiPhone.
- 4.6. Клиент может переводить денежные средства со своего сберегательного счета на свои текущие или другие счета в Ситибанке. В случае если валюта сберегательного счета отличается от валюты счета, на который или с которого осуществляется перевод денежных средств, то они конвертируются Ситибанком в валюту счета, на который должны быть зачислены соответствующие денежные средства, по обменному курсу Ситибанка, установленному на день обработки Ситибанком соответствующей операции.

5. Депозиты

В настоящем разделе описываются общие условия депозитного договора, которые вместе с заявлением о размещении денежных средств в депозит составляют депозитный договор («Депозитный договор»).

Депозитный договор заключается с Клиентом, т. е. только с физическим лицом, заключившим Договор банковского обслуживания, на основании которого Ситибанк открыл на имя Клиента текущий (е) (сберегательный (е)) счет (а), с которого (ых) денежные средства размещаются в депозит (вклад) на условиях, предусмотренных заявлением о размещении денежных средств в депозит, и на который (ые) после истечения или досрочного прекращения срока Депозитного договора зачисляются суммы депозита и начисленных процентов («Счет (а)»).

Ситибанк и Клиент подтверждают, что при заключении Депозитного договора Ситибанк предоставил Клиенту информацию об обеспеченности возврата депозита.

5.1. Порядок заключения Депозитного договора

5.1.1. Клиент вправе предоставить Ситибанку заявление о размещении денежных средств в депозит в письменной форме в любом отделении Ситибанка, заполнить заявление о размещении денежных средств в депозит в интернет-системе Citibank Online, мобильном приложении Citi Mobile или дать Ситибанку соответствующее распоряжение о размещении денежных средств в депозит, используя CitiPhone. До приема Ситибанком заявления о размещении денежных средств в депозит к исполнению любым из трех вышеописанных способов Ситибанк в обязательном порядке идентифицирует Клиента.

5.1.2. В заявлении о размещении денежных средств в депозит содержится распоряжение Клиента о перечислении денежных средств со Счета, и иной порядок размещения денежных средств в депозит Депозитным договором не предусмотрен. Клиент указывает в заявлении о размещении денежных средств в депозит валюту, сумму и срок депозита, а размер годовой процентной ставки определяется и указывается в заявлении о размещении денежных средств в депозит исходя из действующих в Ситибанке процентных ставок на день размещения депозита, применяемых к выбранному Клиентом валюте, сумме и сроку депозита.

5.2. Порядок начисления процентов и их выплаты

Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем перечисления такой суммы в депозит, до дня окончания срока депозита (возврата суммы депозита на Счет) включительно с применением годовой процентной ставки, указанной в заявлении о размещении денежных средств в депозит. Проценты на сумму депозита выплачиваются в дату окончания срока депозита путем перечисления суммы начисленных процентов на Счет.

5.3. Порядок возврата депозита

По окончании срока депозита Ситибанк возвращает Клиенту сумму депозита и начисленные на нее проценты путем зачисления таких денежных средств на Счет, и в целях исполнения Депозитного договора таким Счетом считается Счет, с которого были перечислены денежные средства для размещения в депозит.

В случае когда сумма депозита возвращается Клиенту по его требованию до истечения срока депозита, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Ситибанком по депозитам до востребования по ставке 0,05% годовых.

5.4. Дополнительные условия

5.4.1. Подтверждением заключения Клиентом Депозитного договора являются принятие Клиентом его условий (присоединения Клиента к предлагаемому договору в целом) путем предоставления Ситибанку заявления о размещении денежных средств в депозит, включающего распоряжение Клиента о перечислении денежных средств в депозит на условиях, предусмотренных таким заявлением о размещении денежных средств в депозит.

5.4.2. Подтверждением исполнения Ситибанком распоряжения Клиента о перечислении денежных средств в депозит на условиях, предусмотренных заявлением о размещении денежных средств в депозит, является СМС-уведомление, направленное Ситибанком на номер телефона Клиента, указанный в Договоре банковского обслуживания.

5.4.3. Клиент может запросить у Ситибанка в отделении или с использованием CitiPhone направление Клиенту в письменной форме на адрес получения банковской корреспонденции, указанный в Договоре банковского обслуживания, уведомления о размещении денежных средств в депозит, включающего сумму, валюту и срок депозита.

6. Банковская карта

В настоящем разделе описывается порядок выдачи, использования, аннулирования и замены дебетовой карты, выдаваемой Клиенту Ситибанком («Банковская карта»). 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 (ко-брендинговых) 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 те-

кущим и сберегательным счетам Клиента в Ситибанке через банкоматы, систему Citibank Online или службу CitiPhone.

- 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, предоставившим 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 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 ввести 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 (дополнительных) Банковской(ых) карты(Банковских карт). Для этого Клиент должен предоставить Ситибанку заявление на выдачу дополнительной Банковской карты по форме, установленной Ситибанком, а также другие документы на владельцев 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 владельцев 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 владельцев 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, установленным 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, совершаемой 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 slip) 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, совершаемой Клиентом через банкомат или при оплате товаров, работ и услуг с исполь-

- зованием 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 средствами, а также распоряжения 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 ПИИНа и ТПИИНа ввиду того, что последние являются важным средством защиты Клиента и его банковских счетов. В случае несанкционированного использования Банковской карты или ПИИНа и ТПИИНа 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 ТПИИН – 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 случаях повреждения Банковской карты или изменения имени или фамилии Клиента), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Ситибанк, позвонив по круглосуточному 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 случаях, когда 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 ТПИИН Клиента становятся известны третьим лицам, или в случаях ошибочных действий Клиента с Банковской картой в установленном законодательством порядке и в соответствии с разделом 16 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 ПИИНа в банкомате или платежном терминале предприятия торговли и обслуживания банкомат/предприятие торговли и обслуживания может заблокировать и удержат Банковскую карту. В случае блокирования и/или удержания Банковской картой 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 возникает основания полагать, 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, а также требований, правил и процедур, установленных Ситибанком в целях 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 ПИИНа, действуя в соответствии с указаниями, появляющимися на экране банкомата (при внесении денежных средств через банкоматы возможно использование только банкомат). Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется по результатам их проверки и пересчета банкоматом и/или сотрудником Ситибанка. При внесении денежных средств на счет через банкомат банкомат выдает Клиенту распечатку, содержащую отчет о проведенной операции. В случае обнаружения Ситибанком фальшивых банкомат при внесении денежных средств на счет через банкомат, фальшивые банкноты изымаются и направляются Ситибанком в соответствующие правоохранительные органы для дальнейшего расследования (замена таких банкомат Ситибанком не производится), а Ситибанк зачисляет на счет Клиента фактически внесенную сумму денежных средств без учета фальшивых банкомат.
- 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, номинированными 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. 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 (даты), 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 не 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, 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, выдавшего 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.
- 7.16. Клиент выражает согласие с тем, что ошибочные кредитные 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.

Сервис FX Order Watch®

- 7.19. 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 различной валюте. 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 Целевого 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 Спот, 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 Спот. 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 исполнению 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 спот-курса на рынке. При этом перенос позиций или иное размещение новой заявки с использованием той же суммы операции без ее первоначального зачисления на счет Клиента невозможно. Последствием 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 Спот 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 базовой валюте 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 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 недоступных 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.

- 7.20. 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 Спот.
- 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 Спот.

- 7.21. 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 по заявлению Клиента (без ограничения срока).

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

- 7.22. 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 Спот 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).

7.23. 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) «Закрытие 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) «Закрытие 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 Спот, к которым Ситибанк применяет комиссию сервиса FX Order Watch®.

7.24. 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.

7.25. Комбинация 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 «Закрытие позиции с прибылью» или «Закрытие 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 «Закрытие позиции с прибылью» или «Закрытие 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.

7.26. 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 заявки (комбинация заявок с условием и взаимоисключающая комбинация заявок с условием).

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

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

ловной заявки курс на глобальном валютно-обменном рынке Спот становится менее выгодным, чем Целевой Курс покупки Клиентом базовой валюты.

8. CitiPhone™

CitiPhone является телефонной банковской системой Ситибанка, позволяющей Клиенту круглосуточно проводить определенные банковские операции и получать доступ к определенным банковским услугам Ситибанка по телефону (через оператора CitiPhone или в автоматическом режиме).

- 8.1. 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.
- 8.2. 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 использовании ряда других услуг Ситибанка.
- 8.3. 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.
- 8.4. 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.

9. Citibank® Online

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.

- 9.1. Клиент может использовать услуги системы Citibank Online с помощью компьютера и/или мобильного телефона, имеющих доступ к Интернету. Для доступа к системе Citibank Online Клиент должен создать имя пользователя и пароль, следуя инструкции, опубликованной на сайте Ситибанка в Интернете (www.citibank.ru). Требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для использования системы Citibank Online, содержатся на вышеуказанном сайте.
- 9.2. Клиент соглашается с тем, что ввод созданных им имени пользователя и пароля при входе в систему Citibank Online является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента для исполнения его поручений о проведении операции по счету, а также для пользования другими услугами, предоставляемыми с использованием системы Citibank Online.
- 9.3. В случае возникновения риска несанкционированного использования системы Citibank Online, 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 системы Citibank Online, связанных с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линии 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.
- 9.4. 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.
- 9.5. Стороны договорились считать любые электронные документы, подписанные Клиентом в банковской интернет-системе Citibank Online 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 будет являться простой электронной подписью Клиента при его введении для подтверждения электронного документа в системе Citibank Online. Система Citibank Online проверяет правильность введенного пароля, и в случае его соответствия информации, содержащейся в системе, подтвержденный парольный электронный документ считается подписанным непосредственно Клиентом. Клиент обязан строго соблюдать конфиденциальность своего пароля.

10. Citibank Alerting Service

- 10.1. 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.
- 10.2. 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, указанный Клиентом, в формате коротких текстовых сообщений (SMS) или электронных писем соответственно выбору Клиента (Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи. Клиент уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу сообщений в формате SMS 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.
- 10.3. В случае возникновения риска несанкционированного использования системы Citibank Alerting Service, 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 перебоа 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.
- 10.4. Клиент соглашается на передачу распоряжений, поручений и/или информации по каналам передачи SMS и электронной почты, 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.

11. Выписка по счету

- 11.1. Выписка по счету составляется ежеквартально 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.
- 11.2. 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, систему Citibank Online или службу CitiPhone.
- 11.3. 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.

12. 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-х 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. 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 подразделе-

нии 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 карт, то Ситибанк вправе аннулировать дополнительную Банковскую карту, выпущенную последней по времени.

13. Оплата услуг Ситибанка

- 13.1. 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 также списание денежных средств с его счетов. На случай недостаточности денежных средств на счете Клиента, с которого подлежит 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 подлежит 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 (счетов) 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.
- 13.2. Если в течение не менее 3 (трех) последовательных месяцев до момента расторжения настоящего Договора банковского обслуживания по инициативе любой из сторон на счетах Клиента отсутствовали какие-либо денежные средства и на счета Клиента не поступало никаких денежных средств, то никакие комиссии и сборы, установленные Ситибанком за банковское обслуживание, не взимаются, если на момент расторжения настоящего Договора банковского обслуживания они еще не были уплачены Клиентом.

14. Зачет встречных требований

- 14.1. 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.

15. Проверка информации, наблюдение и запись

- 15.1. Клиент подтверждает, что вся информация, предоставляемая им Ситибанку в связи с настоящим Договором банковского обслуживания, является точной и достоверной во всех отношениях, и обязуется незамедлительно уведомлять Ситибанк о любых изменениях в информации, предоставленной им Ситибанку. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе проверять информацию, предоставленную Клиентом, и уполномочивает Ситибанк проводить такие проверки, которые Ситибанк считает необходимыми.
- 15.2. 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.

15.3. Клиент соглашается с тем, что все разговоры и общение между Клиентом и представителем Ситибанка через службу CitiPhone будут записываться Ситибанком в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества услуг и что такие записи могут использоваться в качестве доказательств при совершении любых процессуальных действий.

16. Соблюдение законодательства

16.1. 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.

16.2. 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.

16.3. 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.

17. Безопасность

17.1. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Клиента Ситибанк вправе направлять на Номер мобильного телефона уведомление в формате SMS 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. Данное уведомление в электронном формате дополнительно может быть направлено на указанный Клиентом адрес электронной почты.

17.2. Клиент обязуется предоставить Ситибанку действительный Номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность Номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS. 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.

17.3. 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.

17.4. 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.

17.5. 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.

17.6. 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.

17.7. Для безопасного использования электронного средства платежа (здесь и далее включая Банковскую карту, систему Citibank Online и службу CitiPhone) Клиент обязан выполнять нижеследующие рекомендации. Клиент уведомлен, что при невыполнении указанных рекомендаций использование электронного средства платежа (включая Банковскую карту, систему Citibank Online и службу 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.

17.7.1. При получении сообщения в формате SMS 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.

17.7.2. 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.

17.7.3. 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.

17.7.4. 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 авторизоваться через службу CitiPhone или иным установленным способом использование какого-либо компьютера, с которого осуществляется вход в систему Citibank Online.

17.7.5. 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 пользовании 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
- имеется 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 известными третьим лицам или если Банковская карта не была возвращена банкоматом, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

17.8. 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. Вместе с указанным уведомлением Клиент обязан представить копию заявления в правоохранительные органы о совершении несанкционированной операции по счетам Клиента с отметкой правоохранительного органа о принятии такого заявления. В отсутствие копии соответствующего заявления в правоохранительные органы с отметкой правоохранительного органа о его принятии уведомление Клиента не подлежит рассмотрению Ситибанком. 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 (четырнадцати) дней с момента направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции.

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

17.10. 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.

17.11. 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.

18. Порядок урегулирования споров

18.1. 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 возникнуть спорные ситуации, которые стороны обязуются урегулировать путем дружественных переговоров.

18.2. 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 представить 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.

18.3. 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.

18.4. 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.

19. Срок действия и расторжения Договора банковского обслуживания

19.1. Настоящий Договор банковского обслуживания заключается 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.

19.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть настоящий Договор банковского обслуживания путем направления в Ситибанк письменного уведомления и поручения на перевод денежных средств с его счетов в Ситибанке на счет (счета) в другом банке или финансовом учреждении.

- 19.3. 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 возникает по любым основаниям задолженность Клиента перед Ситибанком (вместе с начисленными процентами) подлежат 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 (счета) 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 (счетах) Клиента в Ситибанке, в любом отделении Ситибанка, представив соответствующее письменное заявление.
- 19.3.1. В случае расторжения настоящего Договора Ситибанком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Ситибанк направляет Клиенту соответствующее письменное уведомление. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Ситибанком Клиенту такого уведомления. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете (счетах) в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Ситибанком Клиенту уведомления 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.
- 19.4. 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.

20. Общие положения

- 20.1. 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 правительства 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 попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы, до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 20.2. 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.
- 20.3. 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). При этом Ситибанк ежегодно направляет письменное уведомление обо всех внесенных за истекший период поправках, изменениях или дополнениях (за исключением случаев, когда они делаются в отношении Тарифов) по адресу для направления корреспонденции, указанному Клиентом. 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). 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.
- 20.4. 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.
- 20.5. 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.
- 20.6. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что обязательства Ситибанка, возникающие из настоящего Договора банковского обслуживания или в связи с ним, являются обязательствами только ЗАО КБ «Ситибанк» и не являются обязательствами корпорации «Ситигрупп, Инк.» (США) (Citigroup, Inc.) или какой-либо другой ее дочерней компании или аффилированного лица, находящегося в Российской Федерации или за ее пределами.
- 20.7. Ситибанк рассматривает информацию, связанную с Клиентом, как конфиденциальную, однако Клиент соглашается, что Ситибанк может передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, своим дочерним компаниям, представителям, 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, представители, аффилированные лица, агенты или третьи стороны могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.
- 20.8. 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.
- 20.9. 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.
- 20.10. 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 в Пресненский районный суд г. Москвы, в той мере, в какой это допускается действующим законодательством.
- 20.11. 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.

21. 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.

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 ZAO 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 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, and a current account in a foreign currency. The Customer who has chosen the Citibank bank service package may be issued a Bank Card under Section 5 below, which allows the Customer to make ATM withdrawals, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone.

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 a Bank Card under Section 5 below, which allows 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.

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 a Bank Card under Section 5 below, which allows 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. Accounts

This Section describes the accounts that may be opened by Citibank for the Customer. The type, 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 opening accounts, including via Citibank Online 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.

Current accounts

- 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 select one of his/her current accounts as a primary current account. (If the Customer fails to select the primary current account in the Application, Citibank may designate the Customer's rouble current account as his/her primary current account). 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. 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.

Savings accounts

- 4.4. Savings accounts opened by Citibank for the Customer as part of the bank service package chosen by the Customer allow the Customer to effect banking transactions the list whereof is determined by Citibank. Savings account balances are demand deposits.
- 4.5. Interest on the Customer's savings account balances will accrue daily at an annual interest rate as may be established by Citibank from time to time and will be credited to the appropriate savings account on a monthly basis. The Customer agrees that Citibank may revise and change the interest rate applicable to savings accounts at any time. The Customer may at any time obtain information about current interest rates for savings accounts at Citibank branches or through Citibank Online or CitiPhone.
- 4.6. The Customer may transfer funds from his/her savings account to his/her current or other accounts with Citibank. In the event the currency of the savings account is different from the currency of the account to or from which the funds are transferred, the amount of transfer will be converted by Citibank into the currency of the account to which such funds will be credited at Citibank's exchange rate effective on the day of processing the relevant transaction.

5. Time Deposits

This Section describes the time deposit conditions which together with a time deposit application form (the "Deposit Application") will constitute a deposit agreement (the "Deposit Agreement"). The Deposit Agreement will only be entered into with a Customer, i.e. a person who is a party to the Banking Services Agreement whereby Citibank has opened for the Customer a current / savings account(s) wherefrom the deposit will be made on the terms provided in the Deposit Application and whereto the deposit amount, together with accrued interest, will be transferred at maturity or upon early termination of the Deposit Agreement (the "Account(s)"). Citibank and the Customer acknowledge that at the time of entering into the Deposit Agreement Citibank provided the Customer with information regarding the security of repayment.

5.1. Entering into the Deposit Agreement

- 5.1.1. The Customer may submit the Deposit Application in writing at any Citibank branch, complete the Deposit Application in Citibank Online or Citi Mobile, or instruct Citibank to transfer funds into time deposit 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.
- 5.1.2. The Deposit Application contains the Customer's instruction to transfer funds from the Account, and the Deposit Agreement provides for no other manner in which to place funds in a time deposit. In the Deposit Application, the Customer will specify the currency, amount and tenor 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 tenor selected by the Customer.

5.2. 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 maturity date (deposit repayment date) at the annual interest rate specified in the Deposit Application, and will be paid on the maturity date by transferring the amount of accrued interest to the Account.

5.3. Deposit repayment

At maturity, Citibank will repay the deposit amount, together with accrued interest, by transfer to the Account wherefrom the deposit was made for the purpose of the Deposit Agreement. If the deposit is withdrawn by the Customer before maturity, interest will be paid at the rate of 0.05% per annum as in the case of demand deposits.

5.4. Miscellaneous

- 5.4.1. Acceptance by the Customer of the terms and conditions of the Deposit Agreement (his/her joining the proposed agreement in its entirety) by providing Citibank with the Deposit Application containing the Customer's instruction to transfer funds into time deposit on the terms set out in such Deposit Application will serve as confirmation of the fact that the Deposit Agreement has been entered into by the Customer.
- 5.4.2. An SMS message sent by Citibank to the Customer's phone number provided in the Banking Services Agreement will serve as confirmation of the fact that Citibank has complied with the Customer's instruction to transfer funds into time deposit on the terms set out in the Deposit Application.
- 5.4.3. The Customer may request Citibank, in branch or via CitiPhone, to send him/her a deposit advice containing the amount, currency and tenor of deposit, at the mailing address provided in the Banking Services Agreement.

6. Bank Card

This Section describes the procedure for the issuance, use, cancellation, and replacement of a debit card issued by Citibank to the Customer (the "Bank Card"). 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.

- 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 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) 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 primary 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 24-hour CitiPhone Banking 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 16 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 anti-money laundering requirements, rules and procedures.
- 6.16. If the Customer intends to use the Bank Card outside of Russia, he/she needs to notify Citibank 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 favor of third parties in roubles or foreign currencies subject to applicable laws, regulations and internal rules and procedures of Citibank. The Customer may make payments in favor 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. 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 favor 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 center 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 center. 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 the Customer's identity verification procedures 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.
- 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.

FX Order Watch®

- 7.19. 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.

- 7.20. 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.
- 7.21. 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.

- 7.22. 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).

- 7.23. 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.

- 7.24. 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.

- 7.25. 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.

- 7.26. 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.

- 7.27. 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. 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) 24 hours a day.

- 8.1. 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.

- 8.2. 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.

- 8.3. 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.

- 8.4. 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.

9. Citibank® Online

Citibank Online is the Citibank Internet banking system which 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.

- 9.1. The Customer may access Citibank Online services using a computer and/or mobile phone with access to the Internet. To access Citibank Online, the Customer must create a User Name and a Password following the instructions published on Citibank's website at www.citibank.ru. Requirements concerning the equipment and software required for the use of Citibank Online are indicated on the above website.

- 9.2. The Customer agrees that the input of the User Name and Password created by the Customer when signing on to Citibank Online 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.

- 9.3. If faced with a risk of unauthorized use of Citibank Online or technical challenges and/or limitations, Citibank may suspend access to certain services available via Citibank Online 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.

- 9.4. 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.

- 9.5. The parties agree that any electronic documents signed by the Customer in Citibank Online 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 shall be deemed his/her simple electronic signature where such Password is entered to confirm an electronic document in Citibank Online. Citibank Online will check the Password so entered against system records and, if the Password checks out, the electronic document confirmed by the Password shall be deemed signed by the Customer him/herself. The Customer shall be obliged to keep his/her Password strictly confidential.

10. Citibank Alerting Service

- 10.1. 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.

- 10.2. 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.

- 10.3. 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.
- 10.4. 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.

11. Account Statement

- 11.1. A consolidated statement of accounts (the "Account Statement") will be generated on a quarterly 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.
- 11.2. 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 or CitiPhone at any time.
- 11.3. 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.

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

- 12.1. 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. 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.

13. Payment of Fees

- 13.1. 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.
- 13.2. If for at least three (3) consecutive months prior to the termination of the Banking Services Agreement by either party there were no balances in and credits to the Customer's accounts, no Citibank banking fees, commissions and charges will be charged if unpaid by the Customer by the termination date of this Banking Services Agreement.

14. Set-off

- 14.1. 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.

15. Verification, Monitoring and Recording

- 15.1. The Customer confirms that all information provided by the Customer to Citibank in connection with this Banking Services Agreement is true and correct in all respects and undertakes to promptly notify Citibank of any changes in the information provided to 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.
- 15.2. 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.
- 15.3. 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.

16. Compliance with Law

- 16.1. 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.
- 16.2. 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.
- 16.3. 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.

17. Security

- 17.1. 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, 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.
- 17.2. 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.
- 17.3. 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.
- 17.4. 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.
- 17.5. 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.
- 17.6. 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.
- 17.7. For the safe use of an electronic means of payment (hereinafter includes the Bank 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, 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.
- 17.7.1. 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.
- 17.7.2. 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.
- 17.7.3. 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.

17.7.4. 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.

17.7.5. 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.

17.8. 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. Together with said notice, the Customer shall provide Citibank with a copy of his/her report to a law enforcement authority regarding the unauthorized transaction, stamped as received by such law enforcement authority. In the absence of a copy of such stamped report, the Customer's notice shall not be considered by Citibank. 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.

- 17.9. 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, Citibank Online and Citi-Phone) 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.
- 17.10. The Tariffs sets forth a daily limit for ATM cash withdrawals. Citibank shall not accept the Customer's claims in relation to any transactions totaling 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.
- 17.11. 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.

18. Settlement of Disputes

- 18.1. 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.
- 18.2. 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.
- 18.3. 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.
- 18.4. If a disputable situation is not settled by the parties, the matter will be referred to court as described below.

19. Term and Termination

- 19.1. 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.
- 19.2. 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.
- 19.3. 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.
- 19.3.1. 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. This Banking Services Agreement will be deemed terminated at the expiration of sixty (60) days from the date of giving such notice to the Customer. If the Customer fails to come to collect the funds held in his/her account(s) within sixty (60) days of 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.
- 19.4. 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.

20. Miscellaneous

- 20.1. 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.
- 20.2. 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.
- 20.3. 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. Citibank shall, on an annual basis, send a written notice of all modifications or amendments for the period elapsed (except where the same are made to the Tariffs) to the mailing address provided by the Customer. 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. 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.
- 20.4. 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.
- 20.5. 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.
- 20.6. 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 ZAO Citibank alone and are not the obligations of Citigroup, Inc. (USA) or any other of its subsidiaries or affiliates whether in Russia or abroad.
- 20.7. 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.
- 20.8. 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.
- 20.9. 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 whereof such failure to exercise or forbearance relate, and will not affect any further exercise of rights or remedies.
- 20.10. 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.
- 20.11. 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.

21. 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.
ЗАО КБ «Ситибанк». Генеральная лицензия Банка России №2557.
ZAO Citibank. General Banking License of the Bank of Russia No. 2557.

© ЗАО КБ «Ситибанк», 2014 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.

© ZAO Citibank, 2014

"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.