

# Соблюдение неприкосновенности частной жизни в АО КБ «Ситибанк»

Условия банковского  
обслуживания  
физических лиц

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

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

### **У Вас есть выбор**

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

### **Сохранность персональных данных**

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

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

**+7 (495) 775 75 75** в Москве;

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

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

### **Важная информация по налогообложению**

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

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

## 1. Введение

- 1.1. Настоящие Условия банковского обслуживания («Условия»), Тарифы обслуживания («Тарифы») и иные стандартные формы и формуляры АО КБ «Ситибанк» («Ситибанк») устанавливают правила и положения, регулирующие открытие и обслуживание текущих клиентских счетов с кредитным лимитом в форме овердрафта, а также предоставление других описываемых в настоящих Условиях банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиентам. Настоящие Условия, Заявление на банковское обслуживание («Заявление»), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы обслуживания Ситибанка в совокупности являются договором банковского обслуживания, заключенным между Клиентом и Ситибанком («Договор банковского обслуживания»), а также в отношении овердрафта представляют собой общие условия предоставления кредита («Общие условия предоставления кредита») и в совокупности с индивидуальными условиями предоставления кредита («Индивидуальные условия кредитного договора») образуют кредитный договор («Кредитный договор»). Договор банковского обслуживания и Кредитный договор содержат элементы различных договоров и являются смешанными договорами, а также, за исключением согласованных с Клиентом Индивидуальных условий Кредитного договора, являются договорами присоединения.
- 1.2. Договор банковского обслуживания регулирует открытие и обслуживание Ситибанком всех счетов, открываемых на имя Клиента, а также предоставление всех других банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиенту. Некоторые виды счетов, банковских услуг и финансовых продуктов могут предлагаться Ситибанком Клиенту на основании отдельных договоров, соглашений и правил обслуживания, которые могут периодически устанавливаться Ситибанком. В случае противоречий между положениями Договора банковского обслуживания и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и финансовым продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу.
- 1.3. Любое кредитование Ситибанком Клиента в соответствии с Кредитным договором в форме овердрафта осуществляется Ситибанком при заключении соответствующего Кредитного договора. Ситибанк вправе отказать в заключении Кредитного договора без объяснения причин, за исключением случаев, когда обязанность мотивировать отказ возложена на Ситибанк федеральным законом. Ситибанк также вправе отказать от предоставления суммы кредита по заключенному Кредитному договору при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что заемщик по такому Кредитному договору не сможет исполнить своих обязательств по возврату предоставленного кредита в предусмотренный договором срок. Ситибанк может кредитовать Клиента как в виде кредитов, выдаваемых без обеспечения, так и в виде кредитов, выдаваемых под обеспечение, в форме и порядке, определяемых Ситибанком и согласованных с Клиентом в Индивидуальных условиях Кредитного договора.
- 1.4. Если иное не вытекает из контекста, в Договоре банковского обслуживания и Кредитном договоре:
  - 1.4.1. Ссылки на какую-либо статью, раздел или приложение являются ссылками на соответствующую статью, раздел или приложение к настоящим Условиям.
  - 1.4.2. Ссылки на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или любой другой документ являются ссылками, соответственно, на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или другой документ в действующей в соответствующий момент редакции (включая любые внесенные в него к тому моменту поправки, изменения, дополнения и т. п.).
  - 1.4.3. Заголовки, содержащиеся в настоящих Условиях, включены исключительно для удобства пользования и не влияют на толкование положений настоящего Договора банковского обслуживания.
  - 1.4.4. Следующие термины и символы: «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 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 спотов:
    - (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 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 сумм, имеющихся на счете. Кредитование в форме овердрафта предполагает установление Ситибанком по согласованию с Клиентом кредитного лимита Клиенту, который используется в случаях, когда имеющиеся на счете Клиента денежные средства недостаточны для проведения платежной или иной операции, совершаемой Клиентом. Клиент обязан погашать предоставленный ему таким образом потребительский кредит и уплачивать начисляемые проценты в соответствии с условиями Кредитного договора.
- 2.2. На основании Заявления Клиента и других документов, представление которых может требоваться Ситибанком от Клиента, Ситибанк определяет соответствие Клиента кредитным критериям, устанавливаемым Ситибанком. В случае соответствия Клиента кредитным критериям Ситибанка Ситибанк направляет Клиенту Индивидуальные условия Кредитного договора. При выражении Клиентом согласия с такими Индивидуальными условиями Кредитного договора Ситибанк устанавливает Клиенту согласованный кредитный лимит и открывает на имя Клиента текущий рублевый счет с овердрафтом, а также другие счета, указанные Клиентом в Заявлении. Ситибанк также может открыть Клиенту рублевый счет без предоставления овердрафта после рассмотрения Заявления Клиента и других документов, предоставленных Клиентом, но до выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями, если по результатам рассмотрения Заявления Клиента подтверждено соответствие Клиента кредитным критериям Ситибанка. В таком случае овердрафт может быть предоставлен после выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями.
- 2.3. Клиент соглашается, что размер предоставляемого ему овердрафта указывается Ситибанком в Индивидуальных условиях Кредитного договора по решению Ситибанка.
- 2.4. В целях безопасности предоставленный Клиенту лимит овердрафта не активирован. Для активации овердрафта Клиенту необходимо обратиться в Ситибанк для активации лимита. Лимит будет активирован в течение трех рабочих дней после принятия сотрудником Ситибанка соответствующего заявления Клиента. Клиент вправе в любой момент подать заявление на расторжение Кредитного договора. В таком случае Кредитный договор считается расторгнутым с момента получения Ситибанком указанного заявления, но в любом случае не ранее погашения Клиентом всей задолженности по Кредитному договору.
- 2.5. Клиент может использовать предоставленный ему овердрафт (единовременно или многократно) путем проведения операций по своему текущему рублевому счету, в том числе операций по снятию наличных денежных средств через банкоматы, совершения платежей по оплате товаров, работ и услуг с помощью банковской карты и т. п. Клиент уведомлен о том, что некоторые операции, совершаемые Клиентом с помощью банковской карты (например, операции в разных валютах или операции, осуществляемые через банкоматы или различные платежные системы, а также ряд других операций), могут привести к образованию или увеличению задолженности Клиента по овердрафту сверх кредитного лимита (технический овердрафт) (в том числе и в результате применяемых валютно-обменных курсов и/или комиссий и сборов, устанавливаемых Ситибанком, другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляются соответствующие операции).
- 2.6. Для удобства Клиента сумма использованного овердрафта, даты и размеры произведенных за предыдущий месяц платежей в погашение овердрафта и дата предстоящего платежа Клиента по погашению овердрафта, а также начисленные на них проценты и применимые к ним комиссии отражаются в Выписке по счету (как определено ниже). Наряду с этим Ситибанк также обеспечивает Клиенту доступ к вышеуказанным сведениям посредством различных услуг, предоставляемых Ситибанком.
- 2.7. Ситибанк начисляет проценты на сумму использованного овердрафта по ставкам, установленным в Индивидуальных условиях. Проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, начисляются по ставке, соответствующей процентной ставке, указанной в Индивидуальных условиях (для суммы овердрафта). Проценты на сумму использованного овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня, следующего за днем использования овердрафта, и до дня погашения всей суммы задолженности, и подлежат уплате Клиентом Ситибанку ежемесячно. Проценты на сумму технического овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня возникновения технического овердрафта и до дня его фактического погашения. Клиент обязуется немедленно, но в любом случае не позднее трех рабочих дней с того момента, как Клиенту стало известно о возникновении технического овердрафта, погасить задолженность перед Ситибанком, возникшую в связи с техническим овердрафтом.

- 2.8. Предоставленный Клиенту овердрафт является кредитом до востребования. Ситибанк вправе в любой момент путем направления письменного требования Клиенту потребовать от него погасить всю задолженность по овердрафту, существующую на текущий момент. Клиент обязан погасить задолженность в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Ситибанком письменного требования. Задолженность включает в себя (а) 100 (сто) процентов суммы использованного кредитного лимита и (б) начисленные в отношении суммы использованного кредитного лимита комиссии, проценты и штрафные проценты. Размер начисляемых Ситибанком процентов определен в Индивидуальных условиях Кредитного договора, а размер комиссий и штрафных процентов обозначен в Тарифах.
- 2.9. Любые платежи или переводы, зачисляемые на текущий рублевый счет Клиента, автоматически уменьшают сумму использованного овердрафта по счету.
- 2.10. Клиент обязуется погашать сумму использованного овердрафта, уплачивать проценты, штрафные проценты, проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, а также иные сборы, комиссии и платежи Ситибанка по ставкам, в размерах, в порядке и в сроки, предусмотренные Кредитным договором или настоящим Договором банковского обслуживания (в зависимости от того, что применимо).
- 2.11. Клиент может в любой момент полностью погасить свою задолженность по овердрафту путем перевода соответствующей суммы на свой текущий рублевый счет.
- 2.12. В случае если денежных средств на текущем рублевом счете Клиента недостаточно для погашения задолженности по овердрафту, имеющиеся денежные средства используются для погашения задолженности Клиента перед Ситибанком в очередности, определенной действующим законодательством.
- 2.13. В случае если Клиент своевременно не погашает какую-либо свою задолженность перед Ситибанком по овердрафту и если общая продолжительность нарушения срока по возврату основного долга и/или уплате начисленных процентов Клиентом превысит 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, Ситибанк вправе объявить все обязательства Клиента перед Ситибанком (возникающие из овердрафта) подлежащими немедленному погашению, и в таком случае Клиент обязан полностью погасить все суммы своей задолженности перед Ситибанком по первому требованию Ситибанка в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента направления Ситибанком Клиенту соответствующего уведомления.

### 3. Пакеты банковских услуг

В настоящем разделе описываются пакеты банковских услуг, предлагаемые Ситибанком Клиентам. Пакеты банковских услуг включают в себя Citibank®, 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 среднемесячного остатка денежных средств по счетам Клиента в Ситибанке), а также по размерам комиссий и иных сборов, устанавливаемых Ситибанком. Ситибанк оставляет за собой право в той мере, в какой это допускается действующим законодательством, пересматривать выбор счетов, банковских продуктов и услуг в зависимости от возможности их предоставления, в том числе по техническим или коммерческим причинам, предоставляемых в рамках того или иного пакета банковских услуг, требования, предъявляемые к Клиенту, а также размер комиссий и иных сборов, установленных Ситибанком для того или иного пакета банковских услуг.

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

#### 3.1. Citibank®

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 6 настоящих Условий, с помощью которой Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы, 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, могут быть выданы банковские карты в соответствии с разделом 6 настоящих Условий, с помощью которых Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы, систему Citibank Online и службу CitiPhone. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, могут предлагаться различные накопительные программы и инвестиционные продукты, а также возможность размещать денежные средства в депозиты в рублях и иностранных валютах.

### 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, могут быть выданы банковские карты в соответствии с разделом 6 настоящих Условий, с помощью которых Клиент может снимать наличные денежные средства в банкоматах, оплачивать товары, работы и услуги и получать доступ к своим счетам в Ситибанке через банкоматы, систему Citibank Online и службу CitiPhone. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citigold, могут предлагаться различные накопительные программы, инвестиционные продукты и возможность размещать денежные средства в депозиты в рублях и иностранных валютах. Для обслуживания Клиентов, выбравших пакет банковских услуг Citigold, Ситибанком могут назначаться индивидуальные менеджеры счетов.

## 4. 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, утвержденными 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 отношении определенной банковской карты (в случае если Клиент не выбрал основной (ые) текущий (ие) счет (а) в Заявлении, для одной банковской карты Ситибанк вправе установить текущий рублевый счет Клиента в качестве основного, а для остальных банковских карт (в случае нескольких банковских карт) – другие текущие счета по своему усмотрению). Клиент вправе изменять сделанный выбор через систему Citibank Online и службу CitiPhone. Средства в рамках операций, осуществляемых Клиентом с помощью банковской карты (например, снятие или внесение наличных денежных средств в банкоматах, оплата товаров, работ, услуг и т. п.), списываются или, соответственно, зачисляются на основной текущий счет Клиента в отношении данной банковской карты. В случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, совпадает с валютой основного текущего счета Клиента, 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 («Замороженная сумма», уменьшающая остаток денежных средств на счете). Списание со Счета осуществляется в сумме, полученной при конвертации суммы операции в валюту основного счета для расчетов по обменному курсу Ситибанка на день получения Ситибанком информации в соответствии с правилами международных платежных систем. Сумма заблокированных и сумма списанных со Счета денежных средств может отличаться как в меньшую, так и в большую сторону в связи с соответствующим изменением обменного курса иностранной валюты, в которой была совершена операция, по отношению к валюте основного счета для расчетов.

## 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 (ие) (сберегательный (ые)) 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 выбранным 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, то проценты по депозиту выплачиваются по ставке 0,05% годовых.

### 5.4. Дополнительные условия

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

- 6.1. При открытии счета (ов) на имя Клиента Ситибанк выдает Клиенту Банковскую карту определенного типа в соответствии с условиями, предусмотренными в рамках пакета банковских услуг, выбранного Клиентом. Банковская карта предоставляет доступ к текущим и сберегательным счетам Клиента в Ситибанке через банкоматы, систему 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](http://www.citibank.ru) или позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты. В процессе активации Банковской карты Клиент должен создать свой персональный идентификационный номер («ПИН»), а также телефонный персональный идентификационный номер («ТПИН»). Клиент должен вводить ПИН при использовании Банковской карты в банкоматах, а также при оплате товаров, работ и услуг, приобретаемых в предприятиях торговли и обслуживания, принимающих Банковские карты с чипом, по их запросу. Для получения доступа к услугам Ситибанка, оказываемым через службу CitiPhone, Клиент должен использовать свой ТПИН. Клиент может запросить выдачу дополнительной (ых) Банковской карты (Банковских карт) иным лицам. Для этого Клиент должен предоставить Ситибанку заявление на выдачу дополнительной Банковской карты по форме, установленной Ситибанком, а также другие документы на держателей дополнительных Банковских карт, которые могут быть запрошены Ситибанком. Ситибанк оставляет за собой право накладывать ограничения в отношении круга лиц, которым могут быть выданы дополнительные Банковские карты, а также право отказать в выдаче дополнительной Банковской карты тому или иному лицу. Количество дополнительных Банковских карт, которые могут быть выданы по просьбе Клиента, в рамках различных пакетов банковских услуг может различаться. На дополнительные Банковские карты и их держателей в полной мере распространяются все правила и условия, а также комиссии и сборы, установленные Ситибанком в отношении выдачи и использования Банковских карт и совершения операций по счетам Клиента с использованием Банковской карты. Клиент обязуется информировать держателей дополнительных Банковских карт обо всех таких применимых правилах, условиях, комиссиях и сборах. Клиент вправе в любой момент аннулировать все дополнительные Банковские карты, выпущенные по его просьбе, путем уведомления Ситибанка по форме и в порядке, установленном Ситибанком.
- 6.3. Банковская карта может использоваться Клиентом для (а) снятия и внесения наличных денежных средств через банкоматы; перевода денежных средств между счетами, открытыми на имя Клиента в Ситибанке; получения информации по счетам и проведения иных операций через банкоматы; (б) получения доступа к счетам и осуществления платежей и переводов через систему Citibank Online или службу CitiPhone; (в) оплаты товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, принимающих типы Банковских карт, выпускаемых Ситибанком; (г) осуществления других операций и получения доступа к услугам, которые могут периодически оказываться Ситибанком.
- 6.4. При использовании Банковской карты для снятия или внесения наличных денежных средств через некоторые банкоматы или оплаты товаров, работ и услуг сумма соответствующей операции (включая применимые комиссии и сборы) списывается с основного текущего счета Клиента или, соответственно, зачисляется на него. Сумма операции (включая применимые комиссии и сборы) конвертируется в валюту основного текущего счета Клиента по обменным курсам, устанавливаемым Ситибанком и/или другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляется такая операция, в соответствии с порядком конвертации, определенным ранее в настоящих Условиях.
- 6.5. При возврате Клиенту денежных средств, уплаченных им за товары, работы и услуги



с помощью Банковской карты, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на основной текущий счет Клиента. Клиент не вправе получать возвращаемые ему денежные средства в наличной форме.

- 6.6. При использовании Банковских карт в банкоматах банкомат выдает распечатку по каждой операции, совершенной через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента. Ситибанк рекомендует Клиенту сохранять все такие распечатки. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями, информация по каждой операции, совершенной через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента, передается в банковскую операционную систему и отражается в Выписке по счету. Клиент соглашается с тем, что распечатки по операциям, выданные банкоматами, и/или информация по таким операциям, указанная в Выписке по счету, являются подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций через банкомат.
- 6.7. Клиент соглашается, что использование Банковской карты и правильного ПИНа Клиента при проведении банковских операций через банкомат и/или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты с чипом является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проведения банковских операций по счетам Клиента в таких случаях. Клиент также соглашается, что использование (прикладывание к считывающей поверхности) бесконтактной магнитной Банковской карты с чипом, выданной Ситибанком Клиенту, при оплате товаров, работ и услуг в платежных терминалах предприятий торговли и обслуживания, принимающих бесконтактные магнитные Банковские карты с чипом, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и подтверждением права проведения операций по счетам Клиента в таком случае.
- 6.8. Банкомат и/или предприятие торговли и обслуживания выдают (или могут выдавать по запросу Клиента) распечатку (чек или слип) по каждой операции, совершенной Клиентом через банкомат или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты. Ситибанк рекомендует Клиенту сохранять все такие распечатки для справочных целей. Если иное не предусмотрено Условиями, информация по каждой операции, совершенной Клиентом через банкомат или при оплате товаров, работ и услуг с использованием Банковской карты, передается в банковскую операционную систему и отражается в Выписке по счету. Клиент соглашается с тем, что распечатки по операциям, выданные банкоматами и/или предприятиями торговли и обслуживания, и/или информация по таким операциям, указанная в Выписке по счету, являются подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций с использованием Банковской карты.
- 6.9. Клиент уведомлен о том, что Банковская карта является инструментом для доступа Клиента к своим счетам и соответствующим услугам, в частности по управлению этими счетами и услугами, а также распоряжению находящимися на счетах денежными средствами и средствами, которые могут быть предоставлены Клиенту в форме овердрафта. В целях уменьшения риска кражи или утраты Банковской карты, а также совершения мошеннических или ошибочных действий, связанных с Банковской картой, Клиент должен проявлять осторожность при обращении с ней. Клиент не должен позволять другим лицам пользоваться Банковской картой и ни при каких обстоятельствах не должен принимать рекомендаций от неизвестных лиц при пользовании Банковской картой. Клиент должен соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении своего ПИНа и ТПИНа ввиду того, что последние являются важным средством защиты Клиента и его банковских счетов. В случае несанкционированного использования Банковской карты или ПИНа и ТПИНа возникает риск утраты Клиентом денежных средств, хранящихся на его счетах (а также денежных средств, предоставляемых ему по овердрафту). Клиент может в любой момент поменять свой ПИН через банкомат, систему Citibank Online и службу CitiPhone, а также ТПИН – через CitiPhone.
- 6.10. В случае утраты или кражи Банковской карты, или возникновения у Клиента подозрений, что Банковская карта могла быть утрачена или похищена, или возникновения риска несанкционированного использования Банковской карты (а также в случаях повреждения Банковской карты или изменения имени или фамилии Клиента), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Ситибанк, позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты, или обратившись в отделение Ситибанка. Ситибанк вправе заблокировать Банковскую карту Клиента при нарушении Клиентом порядка использования Банковской карты, а также в 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 ТПИН Клиента становятся известны третьим лицам, или в случаях ошибочных действий Клиента с Банковской картой в установленном законодательством порядке и в соответствии с разделом 17 настоящих Условий.
- 6.12. При получении Ситибанком сообщения об утрате или краже Банковской карты Ситибанк блокирует ее и может выдать Клиенту новую Банковскую карту взамен утраченной.
- 6.13. Клиент уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в банкомате или платежном терминале предприятия торговли и обслуживания банкомат/предприятие торговли и обслуживания может заблокировать и удержать Банковскую карту. В случае блокирования и/или удержания Банковской карты банкоматом или предприятием торговли и обслуживания Клиент должен уведомить Ситибанк в порядке, установленном для утраченных или украденных Банковских карт.
- 6.14. Дата истечения срока действия Банковской карты указана на лицевой стороне Банковской карты. По истечении срока действия Банковской карты Ситибанк вправе выдать Клиенту новую Банковскую карту.

- 6.15. Банковская карта является собственностью Ситибанка и должна быть возвращена Ситибанку по его первому требованию. В целях соблюдения действующего законодательства, а также в случаях, когда у Ситибанка 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 вносит изменения в перечень банковских операций, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам в Ситибанке. Клиент может осуществлять расходные операции по своим счетам в Ситибанке в пределах остатка денежных средств на своих счетах и суммы овердрафта (за вычетом сумм операций, проведенных Клиентом, но еще не списанных с его счета). Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по своим счетам в Ситибанке, могут применяться ограничения (например, по типу или сумме операции), установленные законодательными и нормативными актами, внутренними правилами и процедурами Ситибанка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

### Снятие и внесение наличных денежных средств

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

### Перевод денежных средств и платежи

- 7.5. Клиент может переводить денежные средства на другие счета, открытые на его имя в Ситибанке, через отделения Ситибанка, банкоматы, систему Citibank Online, службу CitiPhone и другими способами, которые могут быть установлены Ситибанком. В случае если перевод средств осуществляется между счетами, деноминированными 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 ва-

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

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

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

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

### **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 различных валютах. Валюта списания в простой заявке или первой заявке в комбинации является базовой валютой, валюта зачисления – альтернативной валютой.

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

При размещении Клиентом условной заявки или их комбинации Ситибанк блокирует на счете Клиента сумму операции в базовой валюте до момента исполнения первой условной заявки, удаления Клиентом или отмены заявки 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 Spot, который для этих целей считается постоянно открытым с 5:00 по времени Сиднея в понедельник до 17:00 по нью-йоркскому времени в пятницу. Решение об исполнении принимается на основании имеющейся у Ситибанка информации о последних изменениях валютных котировок на рынке Spot. В качестве источника информации об изменении валютных котировок Ситибанк может использовать данные из системы Reuters или, в случае отсутствия необходимых данных по каким-либо причинам, любой другой аналогичной системы.

По 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 курса на рынке Spot. При этом перенос позиций или иное размещение новой заявки с использованием той же суммы операции без ее первоначального зачисления на счет Клиента невозможны. Посредством сервиса FX Order Watch невозможно совершение форвардных сделок (т. е. сделок, цена и время исполнения по которым определены заранее и не зависят от изменений рыночного курса). Исполнение всех заявок происходит по Обменному курсу, установленному во время подачи заявки, и только в тот момент, когда курс на рынке Spot совпадает с Целевым курсом, установленным в заявке (т. е. момент исполнения заявки зависит от изменений рыночного курса).

В случае обусловленных рыночной конъюнктурой колебаний текущего Обменного курса, по которому возможно осуществление обратной конвертации альтернативной

валюты в исходную базовую валюту, существует риск потери первоначальной суммы списания в 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 курс или Обменный курс и срок размещения. Для изменения второй и третьей заявок доступны следующие поля: Целевой курс или Обменный курс и срок размещения комбинации. Для изменения второй заявки могут быть также доступны сумма продажи базовой или альтернативной валюты либо сумма покупки альтернативной или базовой валюты. Тип заявки, вид комбинации заявок и выбранные ранее счета для покупки и продажи валюты изменить невозможно. Ситибанк вправе устанавливать перечень доступных для изменения параметров заявок в различных каналах.

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

7.20. 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 Spot.

Для второй и третьей заявок Клиент определяет следующие параметры:

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

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

7.23. 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 Spot, 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. Комбинации заявок.

Помимо простой заявки, Клиент может выбрать следующие комбинации заявок:

- (i) «Комбинация заявок с условием» – одновременное размещение двух условных заявок. Первая заявка может соответствовать одному из типов простой заявки на открытие позиции в альтернативной валюте. Вторая заявка на покупку Клиентом базовой валюты может соответствовать типам «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 заявок (комбинация заявок с условием и взаимоисключающая комбинация заявок с условием).

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

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

## 8. CitiPhone™

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

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

- 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 использования 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 линиям 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](http://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 операций 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 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.
- 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 паролем 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, указанные 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 перебоя в обслуживании, связанных с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, и/или до завершения технического обслуживания, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента. Такое техническое приостановление доступа к указанной услуге не препятствует доступу к банковским услугам другими доступными в соответствующий момент способами в соответствии с настоящим Договором банковского обслуживания.
- 10.4. Клиент соглашается на передачу распоряжений, поручений и/или информации по каналам передачи SMS и электронной почте, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и осознает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

## 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 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 услуг, 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 такие списания денежных средств с его счетов. На случай недостаточности денежных средств на счете Клиента, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы, Клиент заранее дает Ситибанку акцепт на перевод на этот счет денежных средств с других счетов Клиента, включая валютные (и на конвертацию переводимых денежных средств в валюту счета, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы, установленному Ситибанком на дату проведения операции, если это будет необходимо), и акцепт на списание подлежащих уплате Клиентом комиссий и сборов с других счетов Клиента, включая валютные (и на конвертацию денежных средств в валюту комиссии и сбора по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату проведения операции, если это будет необходимо). Списание денежных средств Ситибанком со счета (ов) Клиента в соответствии с заранее данным акцептом Клиента является дополнительным сервисом, который бесплатно предоставляется для удобства Клиента в целях недопущения увеличения обязательств Клиента перед Ситибанком.

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, предоставленная 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. Изменение персональных данных Клиента, необходимых для его идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ, происходит путем предоставления Клиентом в Ситибанк заявления по установленной Ситибанком форме. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе проверять информацию, предоставленную Клиентом, и уполномочивает Ситибанк проводить такие проверки, которые Ситибанк считает необходимыми.

- 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 уведомления 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 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 авторизовать 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 скрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы оплаты. Если Клиент не осуществлял операций с использованием Банковской карты, но при этом получил сообщение об операции, он обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Если ПИН или ТПИН стали или могли стать известны третьим лицам или если Банковская карта не была возвращена банкоматом, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.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 уважительную причину пропуска указанного срока по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента, уведомление Клиента может быть рассмотрено Ситибанком, но при этом в любом случае такое уведомление должно быть представлено непосредственно в Ситибанк не позднее 14 (четырнадцать) дней с момента направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции.

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 совершения 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 возникать 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 предоставить в отделение Ситибанка письменное заявление о возникшей спорной ситуации. Ситибанк обязуется незамедлительно передать такое письменное заявление Клиента на рассмотрение уполномоченному сотруднику Ситибанка. Клиент вправе получать информацию о ходе рассмотрения его письменного заявления через службу CitiPhone.

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 заключен между сторонами на срок один год. По истечении такого срока действие настоящего Договора банковского обслуживания автоматически продлевается на новый годичный срок. Ситибанк вправе направить Клиенту предварительное письменное уведомление о прекращении действия настоящего Договора банковского обслуживания в связи с истечением срока его действия, и в таком случае автоматического продления срока действия Договора банковского обслуживания не происходит.
- 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 (а) 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 возникшая по любым основаниям задолженность Клиента перед Ситибанком (вместе с начисленными процентами) подлежит погашению в течение 30 (тридцати) дней с момента прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания. Ситибанк выдает Клиенту все остатки денежных средств на его счетах в Ситибанке (за вычетом сумм задолженности Клиента перед Ситибанком) либо переводит соответствующие денежные средства на счет (а) в другом банке или финансовом учреждении в соответствии с поручением Клиента. Если при расторжении Договора банковского обслуживания Ситибанк не получит от Клиента поручение на перевод денежных средств в другой банк или финансовое учреждение, то Клиент вправе получить денежные средства, остающиеся на счете (ах) Клиента в Ситибанке, в любом отделении Ситибанка, представив соответствующее письменное заявление.
- 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 (ах) 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. государственных или муниципальных органами Российской Федерации или других государств, Центральным банком Российской Федерации или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Ситибанком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Ситибанка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Ситибанк вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковского обслуживания, которые подпадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы, до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 20.2. Ни одна из сторон не вправе уступать или иным образом распоряжаться своими правами и обязательствами по настоящему Договору банковского обслуживания без предварительного письменного согласия другой стороны; при этом Ситибанк вправе уступать свои права и делегировать свои обязательства по настоящему Договору банковского обслуживания своим дочерним компаниям или иным аффилированным ли-

цам 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](http://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](http://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 АО КБ «Ситибанк» и не являются обязательствами корпорации «Ситигруп, Инк.» (США) (Citigroup, Inc.) или какой-либо другой ее дочерней компании или аффилированного лица, находящегося в Российской Федерации или за ее пределами.
- 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, представительства, аффилированные лица, агенты или третьи стороны могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.
- 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.



Citibank is a registered service mark of Citibank, N.A.  
АО КБ «Ситибанк». Генеральная лицензия Банка России № 2557.

© АО КБ «Ситибанк», 2016 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.