

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

Условия банковского
обслуживания
физических лиц

**Privacy
at ZAO Citibank**

Consumer Banking
Terms and Conditions

Соблюдение неприкосновенности частной жизни в ЗАО КБ «Ситибанк»

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

У Вас есть выбор

Как Клиент ЗАО КБ «Ситибанк» Вы имеете возможность решать, как могут быть использованы Ваши персональные данные.

В этой связи мы призываем Вас принимать такие решения, которые позволят нам предлагать Вам качественные продукты и услуги, которые будут служить достижению Ваших финансовых целей и потребностей.

Сохранность персональных данных

Соблюдение сохранности Ваших персональных данных является нашим приоритетом. Мы защищаем данную информацию с помощью физических, электронных и процедурных мер предосторожности, которые соответствуют аналогичным требованиям законодательства. Мы обучаем наших сотрудников надлежащим способам обработки персональных данных.

В случае привлечения сторонних организаций для оказания вспомогательных услуг мы требуем от этих организаций соблюдения конфиденциальности тех персональных данных, которые им передаются.

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

+7 (495) 775 77 77 в Москве,
+7 (812) 336 38 38 в Санкт-Петербурге,
8 (800) 700 91 91 в других городах РФ.

Privacy at ZAO Citibank

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

You have choices

As a ZAO Citibank customer, you have the opportunity to make choices about how personal information about you may be shared.

As you consider this, we encourage you to make choices that enable us to provide you with quality products and services that help you meet your financial needs and objectives.

Security of personal information

The security of personal information about you is our priority. We protect this information by maintaining physical, electronic, and procedural safeguards that meet applicable law. We train our employees in the proper handling of personal information.

When we use other companies to provide services for us, we require them to protect the confidentiality of personal information they receive.

If you have any questions or comments concerning Privacy at ZAO Citibank, including if you want to remove your names from marketing lists, please call our Citigold CitiPhone on:

+7 (495) 775 77 77 in Moscow,
+7 (812) 336 38 38 in St. Petersburg,
8 (800) 700 91 91 for calls from other cities of Russia.

1. Введение

- 1.1. Настоящие Условия банковского обслуживания («Условия») 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 ЗАО КБ «Ситибанк» («Ситибанк») Клиентам. Настоящие Условия, Заявление на банковское обслуживание («Заявление»), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом («Клиент»), и Тарифы обслуживания Ситибанка («Тарифы») в совокупности являются договором банковского обслуживания, заключенным между Клиентом и Ситибанком («Договор банковского обслуживания»).
- 1.2. Настоящий 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 настоящего 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 настоящим Договором банковского обслуживания в форме овердрафта, кредитной линии или в какой-либо другой форме осуществляется исключительно по усмотрению Ситибанка без каких-либо обязательств с его стороны в отношении предоставления или продолжения какого-либо вида кредитования. Ситибанк может кредитовать Клиента как в виде кредитов, выдаваемых без обеспечения, так и в виде кредитов, выдаваемых под обеспечение, в форме и порядке, определяемыми Ситибанком.
- 1.4. Если иное не вытекает из контекста, в настоящем Договоре банковского обслуживания:
 - 1.4.1. Ссылки на какую-либо статью, раздел или приложение являются ссылками на соответствующую статью, раздел или приложение к настоящему Договору банковского обслуживания.
 - 1.4.2. Ссылки на настоящий Договор банковского обслуживания или любой другой документ являются ссылками, соответственно, на настоящий Договор банковского обслуживания 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 настоящем Договоре банковского обслуживания, включены исключительно для удобства пользования и не влияют на толкование положений настоящего Договора банковского обслуживания.
 - 1.4.4. Следующие термины и символы: «рубли» или «RUR», «доллар» или «\$», или «US\$», или «USD» и «EUR» или «€» обозначают соответственно российские рубли, доллары США и евро.

2. Овердрафты и кредитные линии

Текущие рублевые счета открываются Клиенту Ситибанком с овердрафтом или кредитной линией, являющимися формой кредита, предоставляемого Ситибанком Клиенту. Настоящий раздел устанавливает правила и условия предоставления Ситибанком овердрафтов и кредитных линий по текущему рублевому счету Клиента.

- 2.1. Овердрафт и кредитная линия являются формами кредитования Клиента Ситибанком, позволяющими Клиенту осуществлять расходные операции по своему текущему рублевому счету сверх сумм, имеющих на счете. Кредитование в форме овердрафта или кредитной линии предполагает установление Ситибанком 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 кредит и уплачивать начисляемые проценты в соответствии с условиями настоящего Договора банковского обслуживания.
- 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 устанавливает Клиенту кредитный лимит и открывает на имя Клиента текущий рублевый счет с овердрафтом или кредитной линией, а также другие счета, указанные Клиентом в Заявлении. Ситибанк в письменной форме уведомляет Клиента об установлении ему кредитного лимита и открытии счетов на его имя.
- 2.3. Клиент соглашается, что размер предоставляемого ему овердрафта или кредитной линии устанавливается по решению Ситибанка, и Ситибанк имеет право в любой момент уменьшить, увеличить или аннулировать кредитный лимит по овердрафту или кредитной линии, установленный для Клиента.

- 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 может подать заявление на уменьшение суммы овердрафта. Решение об изменении лимита овердрафта принимается в установленном Ситибанком порядке.
 - 2.5. Клиент может использовать предоставленный ему овердрафт или кредитную линию (единовременно или многократно) путем проведения операций по своему текущему рублевому счету, в том числе операций по снятию наличных денежных средств через банкоматы, платежи по оплате товаров, работ и услуг с помощью банковской карты и т. п., а также, в случае использования кредитной линии, путем перевода Клиентом неиспользованной суммы кредитной линии на свой текущий рублевый счет вне зависимости от имеющегося на текущем рублевом счете остатка денежных средств. Клиент уведомлен о том, что определенные 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 или кредитной линии 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 или кредитной линии, а также начисленных на них процентов и применимых к ним комиссий, отражаются в Выписке по счету (как она определена ниже).
 - 2.7. Ситибанк начисляет проценты на сумму использованного овердрафта и кредитной линии по ставкам, установленным в Тарифах. Штраф за несвоевременное погашение задолженности по кредитной линии и штрафные проценты за использование овердрафта или кредитной линии сверх установленного лимита определены Ситибанком в Тарифах. Проценты на сумму использованного овердрафта и кредитной линии начисляются ежедневно, начиная с дня, следующего за днем использования овердрафта или кредитной линии, до дня погашения всей суммы задолженности, и подлежат уплате Клиентом Ситибанку ежемесячно.
 - 2.8. Ситибанк вправе в любой момент путем направления письменного требования Клиенту погасить от него погасить всю задолженность по овердрафту или кредитной линии, существующую на этот момент. Клиент обязан погасить задолженность в течение 30 (тридцати) 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, штрафы и штрафные проценты. Погашение задолженности по кредитной линии осуществляется путем перевода суммы задолженности с текущего рублевого счета на судный счет Клиента в Ситибанке. Размер начисляемых Ситибанком процентов и комиссий определен в Тарифах.
- В случае использования овердрафта сверх доступного лимита Клиент обязан в течение 30 (тридцати) дней погасить всю задолженность по овердрафту и начисленные в отношении суммы использованного овердрафта комиссии, проценты, штрафы и штрафные проценты. Размер начисляемых Ситибанком процентов и комиссий определен в Тарифах.
- В отношении кредитной линии Клиент обязан обеспечить на день, предшествующий указанному в Выписке по счету дню платежа, наличие на своем текущем рублевом счете суммы денежных средств, достаточной для осуществления Минимального ежемесячного платежа («Минимальный ежемесячный платеж»), который рассчитывается на момент формирования ежемесячной Выписки по счету и включает в себя: (а) 10 (десять) процентов суммы использованного кредитного лимита и (б) начисленные в отношении суммы использованного кредитного лимита комиссии, проценты, штрафы и штрафные проценты. Сумма Минимального ежемесячного платежа будет списываться Ситибанком в безакцептном порядке с текущего рублевого счета Клиента в день платежа, указанный в Выписке по счету («День платежа»).
- 2.9. Любые платежи или переводы, зачисляемые на текущий рублевый счет Клиента, автоматически уменьшают сумму использованного овердрафта по счету, но не уменьшают сумму использованной кредитной линии, за исключением случаев безакцептного списания Ситибанком суммы Минимального ежемесячного платежа в День платежа.
 - 2.10. Клиент обязуется погашать сумму использованного овердрафта и кредитной линии, уплачивать проценты, штрафные проценты (рассчитываемые по формуле сложных процентов) за использование кредита сверх доступного лимита, штраф за несвоевременное погашение Минимального ежемесячного платежа, а также иные сборы, комиссии и платежи Ситибанка по ставкам, в размерах, в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором банковского обслуживания.
 - 2.11. Клиент уполномочивает Ситибанк проводить списания денежных средств с текущего рублевого счета Клиента в погашение задолженности по кредитной линии в безакцептном порядке без каких-либо дальнейших инструкций или указаний со стороны Клиента. Клиент может в любой момент полностью погасить свою задолженность по овердрафту путем перевода соответствующей суммы на свой текущий рублевый

счет. Клиент может в любой момент полностью погасить свою задолженность по кредитной линии путем перевода соответствующей суммы со своего текущего рублевого счета на ссудный счет.

2.12. В случае если денежные средства на текущем рублевом счете Клиента не достаточны для погашения задолженности по овердрафту или кредитной линии, имеющиеся денежные средства используются для погашения задолженности Клиента перед Ситибанком в следующей очередности: (а) для овердрафта: (i) оплата штрафных процентов; (ii) оплата процентов и (iii) оплата основной суммы долга; (б) для кредитной линии: (i) оплата комиссий и штрафов; (ii) оплата штрафных процентов; (iii) оплата процентов и (iv) оплата основной суммы долга.

2.13. В случае если Клиент своевременно не погашает какую-либо свою задолженность перед Ситибанком по овердрафту, кредитной линии или иному кредиту, предоставленному Ситибанком Клиенту, Ситибанк вправе объявить все обязательства Клиента перед Ситибанком (возникающие из овердрафта, кредитной линии или по любым другим основаниям), подлежащими немедленному погашению, и в таком случае Клиент обязан полностью погасить все суммы своей задолженности перед Ситибанком по первому требованию Ситибанка.

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 любой момент по собственному усмотрению пересматривать выбор счетов, банковских продуктов и услуг, 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 выбирает 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 типов и видов счетов, банковских продуктов и услуг, а также о требованиях, предъявляемых к Клиенту, и о размере комиссий и иных сборов, применяемых Ситибанком в отношении того или иного пакета банковских услуг, в отделениях Ситибанка, на веб-сайте Ситибанка в интернете (www.citibank.ru) или по системе CitiPhone.

3.1. Citibank®

Пакет банковских услуг Citibank представляет собой базовый пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту может быть открыт текущий рублевый счет с овердрафтом или кредитной линией и текущий счет в иностранной валюте. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citibank, выдается Банковская карта, 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 CitiPhone. Ситибанк по своему усмотрению может изменять набор счетов, банковских услуг и продуктов, входящих в пакет банковских услуг Citibank.

3.2. CitiOne™

CitiOne представляет собой пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту могут быть открыты текущий рублевый счет с овердрафтом или кредитной линией, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, выдается Банковская карта, 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 CitiPhone.

В рамках пакета банковских услуг CitiOne Клиенту может быть установлена кредитная линия (при условии соблюдения кредитных требований Ситибанка). Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, могут предлагаться различные накопительные программы и инвестиционные продукты, а также возможность размещать денежные средства в срочные депозиты в рублях и иностранных валютах. Ситибанк по своему усмотрению может изменять набор счетов, банковских услуг и продуктов, входящих в пакет банковских услуг CitiOne.

3.3. CitiGold™

CitiGold представляет собой пакет банковских услуг, в рамках которого Клиенту могут быть открыты текущий рублевый счет с овердрафтом или кредитной линией, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiGold, выдается Банковская карта, с помо-

щью 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 CitiPhone.

В рамках пакета банковских услуг CitiGold Клиенту может быть установлена кредитная линия (при условии соблюдения кредитных критериев Ситибанка). Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiGold, могут предлагаться различные накопительные программы и инвестиционные продукты и возможность размещать денежные средства в срочные депозиты в рублях и иностранных валютах. Для обслуживания Клиентов, выбравших пакет банковских услуг CitiGold, Ситибанком могут назначаться индивидуальные менеджеры счетов. Ситибанк по своему усмотрению может изменять набор счетов, банковских услуг и продуктов, входящих в пакет банковских услуг CitiGold.

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 оставляет за собой право по собственному усмотрению устанавливать порядок открытия счетов в отделениях Ситибанка, через систему CitiBank Online и/или службу CitiPhone и в любой момент изменять набор счетов, входящих в тот или иной пакет банковских услуг, устанавливать ограничения в отношении валют, в которых могут открываться и вестись счета Клиента, а также набор операций, банковских услуг и продуктов, связанных со счетами Клиента в Ситибанке. 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, относящихся 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 платёжные операции. Проценты по текущим счетам Клиента не начисляются. Открытие и ведение Клиентом текущего рублевого счета с овердрафтом или кредитной линией является обязательным в рамках каждого пакета банковских услуг. Клиент вправе закрыть свой текущий рублевый счет только при условии закрытия всех других своих счетов, открытых в рамках настоящего Договора банковского обслуживания.

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

4.3. При заполнении Заявления Клиент должен выбрать, какой из его текущих счетов будет являться основным текущим счетом (в случае если Клиент не выбрал основной текущий счет в Заявлении, Ситибанк вправе установить текущий рублевый счет Клиента в качестве основного). Операции, осуществляемые Клиентом с помощью Банковской карты (например, снятие или внесение наличных денежных средств в банкоматах, оплата за товары, работы и услуги и т. п.) списываются или, соответственно, зачисляются на основной текущий счет Клиента. В случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, совпадает с валютой основного текущего счета Клиента, то сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) списывается или, соответственно, зачисляется на основной текущий счет Клиента в валюте операции и основного текущего счета. В случае если валюта, в которой проводится та или иная операция, отличается от валюты основного текущего счета Клиента, то сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) конвертируется в валюту основного текущего счета Клиента следующим образом:

- (а) если валюта операции – рубли, то по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,
- (б) (i) если валюта операции – доллары США, а валюта основного текущего счета – рубли, то по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,
(ii) если валюта операции – доллары США, а валюта основного текущего счета – евро, то сумма операции сначала конвертируется в рубли, а затем – в евро по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,
- (в) (i) если валюта операции – евро, а валюта основного текущего счета – рубли, то по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,
(ii) если валюта операции – евро, а валюта основного текущего счета – доллары США, то сумма операции сначала конвертируется в рубли, а затем – в доллары США по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,
- (г) (i) если валюта операции не является рублями, долларами США или евро, а валюта основного текущего счета – рубли, то сумма операции сначала конвертируется в доллары США по обменному курсу, устанавливаемому другими банками, финансовыми учреждениями и/или платёжными системами, через которые проводится такая операция, а затем – в рубли по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком,

(ii) если валюта операции не является рублями, долларами США или евро, а валюта основного текущего счета – доллары США, то сумма операции конвертируется в доллары США по обменному курсу, устанавливаемому другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые проводится такая операция,

(iii) если валюта операции не является рублями, долларами США или евро, а валюта основного текущего счета – евро, то сумма операции сначала конвертируется в доллары США по обменному курсу, устанавливаемому другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые проводится такая операция, затем – в рубли по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком, и затем в евро по обменному курсу, устанавливаемому Ситибанком.

Сберегательные счета

- 4.4. Сберегательные счета, которые Ситибанк открывает Клиенту в рамках выбранного им пакета банковских услуг, позволяя Клиенту осуществлять банковские операции, набор которых определяется Ситибанком.
- 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 или через систему Citibank Online или 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.

Срочные депозиты

- 4.7. Клиент может размещать денежные средства, находящиеся на его текущих или сберегательных счетах в Ситибанке, также в срочные депозиты. Срочный депозит может быть размещен Клиентом только путем перевода денежных средств со своих текущих или сберегательных счетов в Ситибанке. Валюта, сроки, процентные ставки и другие условия срочных депозитов регулируются отдельными депозитными договорами, заключаемыми между Ситибанком и Клиентом.
- 4.8. Клиент не имеет права размещать, а Ситибанк не обязан принимать в срочные депозиты денежные средства, поступающие от Клиента в депозит на имя третьих лиц, или денежные средства, поступающие от третьих лиц в депозит на имя Клиента.
- 4.9. Депозитный договор может быть заключен между Ситибанком и Клиентом путем оформления заявления и/или депозитного договора, в том числе через систему Citibank Online или CitiPhone.
- 4.10. В случае размещения срочного депозита Клиентом через систему Citibank Online или CitiPhone, условия размещения срочного депозита являются офертой Ситибанка заключить депозитный договор на объявленных условиях в соответствии с п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса РФ, которая может быть акцептована Клиентом путем перевода своих денежных средств с текущего или сберегательного счета для размещения в срочный депозит. Ситибанк принимает от Клиента инструкцию на перевод денежных средств с текущего или сберегательного счета в срочный депозит через систему Citibank Online или CitiPhone при условии идентификации Клиента путем сообщения Клиентом своего персонального идентификационного кода, позволяющего достоверно установить, что инструкция на перевод денежных средств исходит от Клиента. При размещении Клиентом срочного депозита через Citibank Online или CitiPhone письменная форма депозитного договора считается соблюденной в соответствии с п. 2 ст. 434 Гражданского кодекса РФ.
- 4.11. При размещении Клиентом денежных средств в срочный депозит Ситибанк в течение трех рабочих дней с даты размещения денежных средств в депозит направляет Клиенту подтверждение депозита, в котором указывается сумма, валюта, дата размещения, дата возврата депозита, процентная ставка и инструкция на дату возврата депозита. Такое подтверждение удостоверяет внесение денежных средств Клиента в срочный депозит при заключении депозитного договора между Ситибанком и Клиентом. При несогласии Клиента с указанными в подтверждении условиями срочного депозита, Клиент письменно сообщает Ситибанку о своем желании расторгнуть депозитный договор, при этом сумма депозита с начисленными на этот момент процентами по ставке, устанавливаемой Ситибанком для досрочно расторгаемых депозитов, возвращается на счет Клиента в Ситибанке, с которого были перечислены денежные средства для размещения в срочный депозит, а депозитный договор считается расторгнутым. В случае если Ситибанк не получит письменное возражение Клиента в течение 20 (двадцати) дней с даты размещения депозита, депозитный договор считается заключенным на условиях, указанных в подтверждении, и Клиент не вправе требовать изменений условий депозитного договора.

5. Банковская карта

В настоящем разделе описывается порядок выдачи, использования, аннулирования и замены дебетовой карты, выдаваемой Клиенту Ситибанком («Банковская карта»). С точки зрения технологии изготовления Банковская карта может быть одного из трех типов: магнитная банковская карта, магнитная банковская карта с чипом или бесконтактная магнитная банковская карта с чипом. С точки зрения обслуживания платежной системой – банковская карта VISA или банковская карта MasterCard. Банковские карты также могут быть различных типов с точки зрения участия Ситибанка в партнерских (кобрендинговых) программах с разными компаниями. Ситибанк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием 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 вводить ограничения по суммам проводимых операций и порядку идентификации владельцев банковских карт. Ситибанк не несет никакой ответственности и не принимает претензий Клиента в связи с такими ограничениями или порядком идентификации владельцев банковских карт, вводимыми предприятиями торговли и обслуживания.

- 5.1. 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 и систему Citibank Online или CitiPhone.
- 5.2. Банковская карта высылается Клиенту по указанному им адресу для направления корреспонденции почтой, заказной почтой, курьерской службой или иным способом, определяемым Ситибанком. Банковская карта высылается Клиенту неактивированной. Для того, чтобы начать пользоваться Банковской картой, Клиент должен поставить свою подпись на обратной стороне Банковской карты и активировать ее на сайте Ситибанка www.citibank.ru или позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты. В процессе активации Банковской карты Клиент должен создать свой персональный идентификационный номер («ПИН»), а также телефонный персональный идентификационный номер («ТПИН»). Клиент должен ввести ПИН при использовании Банковской карты в банкоматах, для регистрации или восстановления доступа в систему Citibank Online, а также при оплате товаров, работ и услуг, приобретаемых у предприятий торговли и обслуживания, принимающих банковские карты с чипом, по их запросу. Для получения доступа к услугам Ситибанка, оказываемым через систему CitiPhone, Клиент должен использовать свой ТПИН. Клиент может запросить выдачу дополнительной (дополнительные) Банковской карты. Для этого Клиент должен предоставить Ситибанку заявление на выдачу дополнительной Банковской карты по форме, установленной Ситибанком, а также другие документы на владельцев дополнительных Банковских карт, которые могут быть запрошены Ситибанком. Ситибанк оставляет за собой право накладывать ограничения в отношении круга лиц, которым могут быть выданы дополнительные Банковские карты, а также право отказать в выдаче дополнительной Банковской карты тому или иному лицу. Количество дополнительных Банковских карт, которые могут быть выданы по просьбе Клиента в рамках различных пакетов банковских услуг, может различаться. На дополнительные Банковские карты и их владельцев в полной мере распространяются все правила и условия, а также комиссии и сборы, установленные Ситибанком в отношении выдачи и использования Банковских карт и совершения операций по счетам Клиента с использованием Банковской карты. Клиент обязуется информировать владельцев дополнительных Банковских карт обо всех таких применимых правилах, условиях, комиссиях и сборах. Клиент вправе в любой момент аннулировать все дополнительные Банковские карты, выпущенные по его просьбе, путем уведомления Ситибанка по форме и в порядке, установленном Ситибанком.
- 5.3. 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 для проведения иных операций через банкоматы; (б) получения доступа к счетам и осуществления платежей и переводов через систему Citibank Online или 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.
- 5.4. 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 или зачисляется, соответственно, на основной текущий счет Клиента*. 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.

* Об основном текущем счете Клиента см. п. 4.3. настоящих Условий.

- 5.5. При возврате Клиенту денежных средств, уплаченных им за товары, работы и услуги с помощью Банковской карты, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на основную текущий счет Клиента. Клиент не вправе получать возвращаемые ему денежные средства в наличной форме.
- 5.6. При использовании Банковских карт в банкоматах банкомат выдает распечатку по каждой операции, совершенной через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента. Ситибанк рекомендует Клиенту сохранять все такие распечатки. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями, информация по каждой операции, совершаемой через банкомат с использованием Банковской карты и ПИНа Клиента, передается в банковскую операционную систему и отражается в Выписке по счету. Клиент соглашается с тем, что распечатки по операциям, выданные банкоматами, и/или информация по таким операциям, указанная в Выписке по счету, является подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций через банкомат.
- 5.7. 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.
- 5.8. 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, совершаемой 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, является подтверждением проведения Клиентом соответствующих операций с использованием Банковской карты.
- 5.9. Клиент уведомлен о том, что Банковская карта представляет собой материальную ценность, и в целях уменьшения риска ее кражи или утраты, 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 своих 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 или кредитной линии). Клиент может в любой момент поменять свой ПИН через банкомат, через систему Citibank Online и CitiPhone, а также ТПИН – через службу CitiPhone.
- 5.10. В случае утраты или кражи Банковской карты, или возникновения у Клиента подозрений, что Банковская карта могла быть утрачена или похищена, или возникновения риска несанкционированного использования Банковской карты (а также в случаях повреждения Банковской карты или изменения имени или фамилии Клиента), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Ситибанк, позвонив по круглосуточному номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты. Ситибанк вправе (но не обязан) заблокировать Банковскую карту Клиента в случаях, когда у Ситибанка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Банковской карты Клиента.
- 5.11. Клиент соглашается, что Ситибанк не несет никакой ответственности за ущерб, убытки или расходы, понесенные Клиентом в случае утраты или кражи Банковской карты, или в случае, когда ПИН или ТПИН Клиента становится известным третьим лицам, а также в случае ошибочных действий Клиента с Банковской картой.
- 5.12. При получении Ситибанком сообщения об утрате или краже Банковской карты, Ситибанк блокирует ее и выдает Клиенту новую Банковскую карту взамен утраченной.
- 5.13. Клиент уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в банкомате или в 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.

5.14. Дата истечения срока действия Банковской карты указана на лицевой стороне Банковской карты. По истечении срока действия Банковской карты Ситибанк выдает Клиенту новую Банковскую карту.

5.15. Банковская карта всегда остается собственностью Ситибанка и должна быть возвращена Ситибанку по его первому требованию. 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, а также требований, правил и процедур, установленных Ситибанком.

5.16. В случае если Клиент планирует использовать Банковскую карту за пределами РФ, то он должен уведомить об этом Ситибанк через службу CitiPhone и узнать о возможности использования Банковской карты в стране предполагаемого использования.

6. Банковские операции

В настоящем разделе описываются банковские операции, которые могут осуществляться Клиентом по счетам, открытым на его имя в Ситибанке. Ситибанк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменить 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 или кредитной линии (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

- 6.1. 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).
- 6.2. 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 операций через банкоматы и отделения Ситибанка), или по обменному курсу, устанавливаемому тем банком, финансовым учреждением или платежной системой, через которую такая операция проводится.
- 6.3. Клиент может вносить денежные средства на свои счета через банкоматы Ситибанка при помощи Банковской карты, ПИНа и специальных конвертов, имеющихся в банкоматах, действующих в соответствии с указаниями, появляющимися на экране банкомата (при внесении денежных средств через банкоматы возможно использование только банкомат). При внесении денежных средств на счет через банкомат банкомат выдает Клиенту распечатку, содержащую отчет о проведенной операции. Клиент соглашается с тем, что такой отчет не является доказательством или подтверждением внесения на счет денежных средств. В момент внесения денежных средств на счет через банкомат проводки по счету Клиента не производится. Денежные средства, внесенные Клиентом на счет через банкомат, зачисляются Ситибанком на счет Клиента только после проверки их подлинности и пересчета Ситибанком. Клиент соглашается с тем, что проверка и пересчет Ситибанком денежных средств, внесенных на счет через банкомат, является окончательной. Если в результате проверки и пересчета денежных средств, внесенных на счет через банкомат, Ситибанк обнаруживает несоответствие между суммой, указанной Клиентом в банкомате, и фактически внесенной суммой, то Ситибанк зачисляет на счет Клиента фактически внесенную сумму денежных средств. В случае несоответствия валюты денежных средств, внесенных на счет через банкомат, и валюты указанного Клиентом счета Ситибанк по телефону или иным образом уведомляет Клиента о невозможности зачислить денежные средства на счет Клиента, и Клиент вправе получить внесенные через банкомат денежные средства в отделении Ситибанка. 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).
- 6.4. Размер комиссии и иных сборов, установленных для снятия или внесения наличных средств через банкоматы и филиалы Ситибанка, устанавливаются 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.

* Информация об ограничениях по операциям, устанавливаемым Ситибанком, указана в Тарифах.

Перевод денежных средств и платежи

- 6.5. Клиент может переводить денежные средства на другие счета, открытые на его имя в Ситибанке, через отделения Ситибанка, банкоматы, системы Citibank Online и 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.
- 6.6. 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, системы Citibank Online и CitiPhone и другими способами, установленными Ситибанком. В случае если платеж осуществляется на счет, номинированный в иной валюте, чем валюта счета, с которого осуществляется платеж, сумма платежа конвертируется в валюту счета, на который осуществляется соответствующий платеж, по обменному курсу Ситибанка, действующему на дату проведения Ситибанком соответствующей операции.
- 6.7. Клиент может дать Ситибанку поручение на периодическое перечисление денежных средств или поручение на перечисление денежных средств с отсроченной датой исполнения. При начислении достаточных денежных средств на соответствующем счете Клиента Ситибанк будет исполнять такие поручения в дату (даты), указанную(ые) Клиентом в таком поручении.
- 6.8. 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.
- 6.9. 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.
- 6.10. 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).
- 6.11. 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.
- 6.12. 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.
- 6.13. 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.
- 6.14. 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.

- 6.15. 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. Несмотря на то что 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 не несет ответственности в связи с убытками, которые могут возникнуть вследствие исполнения поддельных платежных поручений, распоряжений и инструкций или подачи поддельных документов, удостоверяющих личность, которые не были выявлены Ситибанком, несмотря на проявленную разумную осторожность. 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.
- 6.16. 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.
- 6.17. 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

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

7. CitiPhone™

CitiPhone является телефонной банковской системой Ситибанка, позволяющей Клиенту круглосуточно проводить определенные банковские операции и получать доступ к определенным банковским услугам Ситибанка по телефону (через оператора CitiPhone или в автоматическом режиме*). Ситибанк оставляет за собой право в любое время по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через систему CitiPhone, а также полностью прекратить ее работу как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

- 7.1. 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.
- 7.2. Клиент может использовать систему 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 для сообщения об утраченных или украденных Банковских картах и для использования ряда других услуг Ситибанка.
- 7.3. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечивают, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи

* Система может быть недоступна во время технического обслуживания.

с использованием им системы CitiPhone (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Ситибанка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

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

8. 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, в связи с чем Ситибанк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту с использованием системы Citibank Online, а также полностью прекратить ее работу, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

- 8.1. Клиент может использовать услуги системы Citibank Online с помощью компьютера и/или мобильного телефона, имеющих доступ к интернету. Для доступа к системе Citibank Online, Клиент должен создать имя пользователя и пароль, следуя инструкции, опубликованной на сайте Ситибанка в интернете (www.citibank.ru). Требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для использования системы Citibank Online, содержатся на вышеуказанном сайте.
- 8.2. Клиент соглашается с тем, что ввод созданных им имени пользователя и пароля при входе в систему Citibank Online является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента для исполнения его поручений о проведении операции по счету, а также для пользования другими услугами, предоставляемыми с использованием системы Citibank Online.
- 8.3. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании системы Citibank Online, связанные с нарушениями в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им системы Citibank Online, в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц, за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Ситибанка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.
- 8.4. 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.
- 8.5. 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, подписанными 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.

9. Citibank Alerting Service

- 9.1. 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. Ситибанк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, оказываемых Клиенту через службу Citibank Alerting Service, а также приостановить или полностью прекратить ее работу с предварительным уведомлением или без предварительного уведомления Клиента.
- 9.2. Клиент может зарегистрироваться в Citibank Alerting Service через систему Citibank Online или CitiPhone и выбрать любую из оказываемых услуг оповещения. Citibank Alerting Service автоматически посылает информацию по счету Клиента и/или операциях, проводимых по счету на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанный Клиентом, в формате коротких текстовых сообщений (SMS) или электронной почты, соответственно выбору Клиента (клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подпис-

ку на услуги 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 CitiPhone.

- 9.3. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им системы Citibank Alerting Service (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Ситибанка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.
- 9.4. 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 соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

10. Выписка по счету

- 10.1. 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.
- 10.2. Клиент может по согласованию с Ситибанком получать уведомление о готовности Выписки по счету к просмотру в системе Citibank Online («Уведомление о готовности Выписки по счету») и/или Выписку по счету в электронной форме на адрес электронной почты и/или номер мобильного телефона. Просмотр выписки возможен посредством системы Citibank Online. Клиент вправе в любой момент запросить Выписку по счету за предшествующий период через отделения Ситибанка или системы Citibank Online и CitiPhone.
- 10.3. Клиент обязуется тщательно проверять Выписку по счету и уведомлять Ситибанк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в Выписке по счету, в течение 20 (двадцати) дней с момента ее формирования Ситибанком или с момента получения Уведомления о готовности Выписки по счету. В случае если Ситибанк не получает такого уведомления от Клиента в течение указанного 20-дневного срока, считается, что Клиент согласен со всей информацией, указанной в Выписке по счету.

11. Среднемесячные балансы по счету и баланс на конец календарного месяца

- 11.1. Ситибанк вправе устанавливать требование относительно общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке в течение каждого календарного месяца («Среднемесячный баланс»), общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке в течение 3-х календарных месяцев («Среднемесячный баланс за 3 месяца»), и общей суммы денежных средств, которую Клиент должен поддерживать на своих счетах в Ситибанке на конец месяца («Баланс на конец календарного месяца»). Среднемесячный баланс, Среднемесячный баланс за 3 месяца и Баланс на конец календарного месяца именуются «Обязательные балансы». Среднемесячный баланс рассчитывается путем сложения ежедневных положительных 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 положительных 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, NY 10022, 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, CA 94104, 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 (b) Citibank Singapore Limited с местом нахождения по адресу: 3 Temasek Avenue, #12-00 Centennial Tower, Singapore 039190 в подразделении Citibank International Personal Bank Singapore в Сингапуре (Capital Square Branch 23 Church Street #07-01, Capital

Square Singapore 049481; Paragon Branch 290 Orchard Road #14-07/09, Paragon Singapore 238859; Orchard Road Branch 40A, Orchard Road Mezzanine Level Singapore 238838), после открытия Клиентом в Ситибанке счета в рамках пакета банковских услуг CitiGold и предоставления Ситибанку и Citibank, N.A. и/или Ситибанку и Citibank Singapore Limited заявлений о заинтересованности в открытии счета и согласий на обработку персональных данных по формам Ситибанка и/или Citibank, N.A., и/или Citibank Singapore Limited. Размеры Обязательных балансов могут различаться в разных пакетах банковских услуг, предлагаемых Ситибанком. 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.

12. Оплата услуг Ситибанка

- 12.1. Клиент обязуется уплачивать комиссии и иные сборы, установленные Ситибанком за банковское обслуживание Клиента в соответствии с Тарифами. Клиент соглашается с тем, что все комиссии, суммы Минимальных ежемесячных платежей по кредитной линии и иные сборы, подлежащие уплате Клиентом Ситибанку, будут списываться Ситибанком с текущего счета (счетов) Клиента в безакцептном порядке в соответствующие даты без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента, и Клиент уполномочивает Ситибанк проводить такие списания денежных средств с его счетов. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы, Ситибанк вправе перевести на этот счет денежные средства с других счетов Клиента, включая валютные (и при необходимости конвертировать переводимые денежные средства в валюту счета, с которого подлежат списанию комиссии и иные сборы по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату проведения операции), и осуществить списание подлежащих уплате Клиентом комиссий и сборов или осуществить списание соответствующих комиссий и сборов с других счетов Клиента, включая валютные (и при необходимости конвертировать денежные средства в валюту комиссии и сбора по обменному курсу, установленному Ситибанком на дату проведения операции).

13. Зачет встречных требований

- 13.1. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк вправе использовать любой положительный остаток денежных средств на счетах Клиента в Ситибанке (независимо от валюты, в которой ведется тот или иной счет) для зачета любых денежных обязательств Клиента перед Ситибанком, 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.
- 13.2. Клиент соглашается с тем, что все ценные бумаги, финансовые инструменты, иные активы и имущество Клиента, находящиеся или хранящиеся в Ситибанке (действующего в качестве депозитария, брокера, агента или в любом ином качестве), служат обеспечением по любым обязательствам Клиента перед Ситибанком. Клиент уполномочивает Ситибанк продавать (или иным способом отчуждать) любые из вышеуказанных активов Клиента по их текущей рыночной цене (или в отсутствие их текущей рыночной цены — по цене, которую Ситибанк считает обоснованной) и использовать вырученные денежные средства для погашения обязательств Клиента перед Ситибанком, которые не были исполнены Клиентом.

14. Проверка информации, наблюдение и запись

- 14.1. 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. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе проверять информацию, предоставленную Клиентом, и уполномочивает Ситибанк проводить такие проверки, которые Ситибанк считает необходимыми.
- 14.2. Клиент соглашается, что Ситибанк вправе осуществлять видео-, 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 в любых процессуальных действиях.

- 14.3. Клиент соглашается с тем, что все разговоры и общение между Клиентом и представителем Ситибанка через систему CitiPhone будут записываться Ситибанком в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества услуг и что такие записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

15. Соблюдение законодательства

- 15.1. 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.
- 15.2. 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, когда Клиент предоставит удовлетворяющие Ситибанк документы или другую информацию, которая может быть затребована Ситибанком в связи с проведением той или иной операции Клиента.
- 15.3. В случае несоблюдения Клиентом действующего законодательства, а также требований, правил и процедур, установленных Ситибанком, доступ Клиента ко всем функциям Банковской карты, систем CitiPhone и Citibank Online может быть автоматически приостановлен Ситибанком до устранения Клиентом соответствующих нарушений в форме и способом, приемлемыми для Ситибанка.

16. Безопасность

- 16.1. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Клиента Ситибанк вправе направлять на Номер мобильного телефона уведомление в формате SMS о каждой расходной операции по счетам Клиента, совершенной с использованием электронного средства платежа, включая операции с использованием Банковской карты, системы Citibank Online и/или системы CitiPhone, после ее совершения. Данное уведомление в электронном формате дополнительно может быть направлено на указанный Клиентом адрес электронной почты.
- 16.2. 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 создание дубликатов (клонов) SIM-карты, а также не допускать получение, использование и замену SIM-карты и/или Номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены SIM-карты Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Ситибанк через службу CitiPhone.
- 16.3. 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, систем CitiPhone и Citibank Online может быть автоматически приостановлен Ситибанком, а также 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 систему CitiPhone в установленной Ситибанком форме.
- 16.4. 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.
- 16.5. Ситибанк вправе использовать Номер мобильного телефона по своему усмотрению для обеспечения дополнительной безопасности, в т. ч. при использовании Банковской карты, систем CitiPhone и Citibank Online. Клиент обязан соблюдать все требования Ситибанка для обеспечения безопасности.
- 16.6. В случае отсутствия по счетам Клиента в Ситибанке в течение 180 дней операций, осуществленных при участии Клиента, доступ Клиента ко всем функциям Банковской

карты, систем CitiPhone и Citibank Online может быть автоматически приостановлен Ситибанком.

16.7. Для безопасного использования электронного средства платежа (здесь и далее включая Банковскую карту и системы Citibank Online и CitiPhone) Клиент обязан выполнять нижеприведенные рекомендации. Клиент уведомлен, что при невыполнении указанных рекомендаций использование электронного средства платежа (включая Банковскую карту и системы Citibank Online и CitiPhone) не является безопасным. В случае невыполнения Клиентом указанных рекомендаций Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий и соглашается, что Ситибанк не несет ответственности за такие последствия. 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.

16.7.1. 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, 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 какие-либо действия 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.

16.7.2. 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, 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 какие-либо действия 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.

16.7.3. 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 незримого звонка через службу CitiPhone.

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

16.7.4. 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.

16.7.5. При получении **Банковской карты** Клиент должен незамедлительно подписать ее на оборотной 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 немедленно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Клиент должен осуществлять выход из системы оплаты с использованием данных Банковской карты в сети интернет в соответствии с установленными процедурами. Не допускается закрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы оплаты. Если Клиент не осуществляет операций с использованием Банковской карты, но при этом получил сообщение об операции, он обязан немедленно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Если ПИН или ТПИН стал или мог стать известен третьим лицам или если Банковская карта не была возвращена банкоматом, Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone.

- 16.8. 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 немедленно 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 немедленно 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 важной причиной пропуска указанного срока по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента, уведомление Клиента может быть рассмотрено Ситибанком, но при этом в любом случае такое уведомление должно быть представлено непосредственно в Ситибанк не позднее 14 (четырнадцати) дней с момента направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции.

- 16.9. Клиент единолично несет ответственность за соблюдение всего указанного выше в настоящем Разделе порядка использования электронного средства платежа (включая Банковскую карту и системы CitiBank Online и CitiPhone). В случае нарушения порядка использования электронного средства платежа, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции по счету Клиента, Клиент не вправе пред-

ъявлять Ситибанку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, и Ситибанк не должен их рассматривать.

- 16.10. 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.
- 16.11. При осуществлении оплаты за товары и услуги 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, и Клиент не вправе предъявлять Ситибанку какие-либо претензии в этой связи.

17. Порядок урегулирования споров

- 17.1. Несмотря на то что Ситибанк будет стремиться проводить все банковские операции Клиента в соответствии с положениями настоящих Условий, в силу различных причин (например, сообщение Клиентом неточной или неполной информации или ошибок при обработке информации или данных) могут возникать спорные ситуации, которые стороны обязуются урегулировать путем дружественных переговоров.
- 17.2. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его счетами в Ситибанке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Ситибанк через систему CitiPhone. Если возникшую спорную ситуацию невозможно урегулировать с представителем Ситибанка через систему 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 систему CitiPhone.
- 17.3. Ситибанк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и в течение 90 дней с момента получения письменного заявления Клиента письменно 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 привлечь различных специалистов и экспертов (как являющихся, так и не являющихся сотрудниками Ситибанка), обладающих необходимым опытом и знаниями в соответствующей области.
- 17.4. В случае если возникшая спорная ситуация не будет урегулирована сторонами в течение 90 дней с момента письменного заявления Клиента, она передается сторонами на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с нижеследующими положениями настоящих Условий.

18. Срок действия и расторжения Договора банковского обслуживания

- 18.1. 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, за исключением случая, когда Ситибанк направляет Клиенту предварительное письменное уведомление о прекращении действия настоящего Договора банковского обслуживания.
- 18.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть настоящий Договор банковского обслуживания путем направления в Ситибанк письменного уведомления за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения и поручения на перевод денежных средств с его счетов в Ситибанке на счет (счета) в другом банке или финансовом учреждении.
- 18.3. В случае прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания по какой-либо причине, все счета, открытые Ситибанком на имя Клиента, подлежат закрытию, выданная Клиенту Банковская карта (а также дополнительные Банковские карты) блокируются и отзываются, 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 возвращает Клиенту все положительные остатки денежных средств на его счетах в Ситибанке (за вычетом сумм задолженности Клиента перед Ситибанком) путем перевода соответствующих денежных средств на счет (счета) в другом банке или финансовом учреждении в соответствии с поручением Клиента. Если при закрытии счетов Клиента в Ситибанке Ситибанк

не получить от Клиента поручение на перевод денежных средств в другой банк или финансовое учреждение, Ситибанк вправе вернуть Клиенту денежные средства, остающиеся на его счетах к моменту закрытия счета, путем телеграфного или почтового перевода на имя Клиента на адрес для направления корреспонденции, указанный Клиентом. Клиент соглашается, что осуществление Ситибанком выше указанного перевода денежных средств будет являться надлежащим исполнением обязательства Ситибанка по возврату денежных средств Клиента по окончании срока действия настоящего Договора банковского обслуживания (Ситибанк вправе удержать суммы расходов, связанных с осуществлением таких переводов). Если положительные остатки денежных средств на счетах Клиента в Ситибанке не возвращены Клиенту каким-либо из указанных выше в настоящем пункте способов, то Клиент вправе получить денежные средства, если таковые имеются, в любом отделении Ситибанка, представив соответствующее письменное заявление.

18.4. 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.

19. Общие положения

19.1. Ситибанк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковского обслуживания в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений 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 правительства или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Ситибанка («**Обстоятельства непреодолимой силы**»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Ситибанк вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковского обслуживания, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

19.2. Ни одна из сторон не вправе переуступать или иным образом распоряжаться своими правами и обязательствами по настоящему Договору банковского обслуживания без предварительного письменного согласия другой стороны; при этом Ситибанк вправе переуступать свои права и делегировать свои обязательства по настоящему Договору банковского обслуживания своим филиалам, дочерним компаниям или иным своим аффилированным лицам при условии, что это не отражается на качестве обслуживания Клиента.

19.3. Клиент соглашается с тем, что Ситибанк вправе в любой момент в одностороннем порядке вносить поправки, изменения или дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания (включая Тарифы). Поправки, изменения и дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания, которые делаются в отношении Условий, вступают в силу через 30 (тридцать) дней после даты публикации новой редакции Условий на сайте Ситибанка в интернете (www.citibank.ru). При этом Ситибанк ежегодно направляет письменное уведомление обо всех внесенных за истекший период поправках, изменениях или дополнениях (за исключением случаев, когда они делаются в отношении Тарифов) по адресу для направления корреспонденции, указанному Клиентом. Поправки, изменения и дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания, которые делаются в отношении Тарифов, вступают в силу с момента принятия Ситибанком соответствующего решения, при условии, что такое решение не должно иметь обратной силы. Клиент может в любой момент получить и ознакомиться с действующей редакцией Договора банковского обслуживания в отделениях Ситибанка или на сайте Ситибанка в интернете (www.citibank.ru). Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания могут быть внесены только в указанном выше порядке и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к настоящему Договору банковского обслуживания.

19.4. Ответственность Ситибанка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникающим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Ситибанка, действующего преднамеренно или с гру-

бой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Ситибанк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущербы (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

19.5. Клиент несет ответственность перед Ситибанком за все убытки (включая упущенную выгоду), ущерб или расходы, понесенные Ситибанком в результате нарушения Клиентом условий или положений настоящего Договора банковского обслуживания или законодательных или нормативных актов.

19.6. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что обязательства Ситибанка, возникающие из настоящего Договора банковского обслуживания или в связи с ним, являются обязательствами только ЗАО КБ «Ситибанк» и не являются обязательствами корпорации «Ситигрупп, Инк.» (США) (Citigroup, Inc.) или какого-либо другого ее филиала, дочерней компании или аффилированного лица, находящегося в Российской Федерации или за ее пределами.

19.7. Ситибанк рассматривает информацию, связанную с Клиентом, как конфиденциальную, однако Клиент соглашается, что Ситибанк может передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, своим филиалам, 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). Ситибанк и любые его филиалы, дочерние предприятия, представители, аффилированные лица, агенты или третьи стороны могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.

19.8. В случае если какое-либо из положений настоящего Договора банковского обслуживания является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений настоящего Договора банковского обслуживания.

19.9. 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.

19.10. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации без учета коллизионных норм. 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.

19.11. 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.

20. Услуги, оказываемые третьими лицами

При использовании Клиентом того или иного пакета банковских услуг Ситибанка Клиент может получить 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: (а) такие дополнительные услуги, льготы или предложения предоставляются Клиенту третьими лицами, а не Ситибанком; (б) Ситибанк не предоставляет Клиенту никаких гарантий или заверений в отношении таких услуг, льгот и/или предложений, а также их качества, наличия и непрерывного предоставления и (в) Ситибанк не несет никакой ответственности в связи с использованием Клиентом услуг, льгот и/или предложений, предоставляемых Клиенту третьими лицами.

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. Introduction

- 1.1. These Terms and Conditions (the «Terms and Conditions») set out the rules and principles governing the opening and maintenance of current customer accounts with an overdraft facility and the provision of other banking services and financial products offered by ZAO Citibank («Citibank») to customers as described herein. These Terms and Conditions, a Banking Services Application Form (the «Application») duly completed and signed by the customer (the «Customer») and the Citibank fee and commission schedule (the «Tariffs») shall together constitute a banking services agreement between the Customer and Citibank (the «Banking Services Agreement»).
- 1.2. This Banking Services Agreement shall govern the opening and maintenance by Citibank of all accounts opened in the name of the Customer and the provision of all other banking services and financial products offered by Citibank to the Customer. Certain types of accounts, banking services or financial products may be offered by Citibank to the Customer subject to separate contracts, agreements or service rules as may be established by Citibank from time to time.

In the event of a conflict between the provisions of this Banking Services Agreement and any specific contracts, agreements or service rules applicable to any particular accounts, banking services or financial products, such separate contracts, agreements or service rules shall prevail.
- 1.3. The extending of any credit by Citibank to the Customer here under in the form of an overdraft, a line of credit or otherwise shall be at the sole discretion of Citibank and without any commitment on its part as to making available or maintaining any type of loan. Citibank may provide both unsecured and secured loans to the Customer in the form and in the procedure as may be determined by Citibank.
- 1.4. In this Banking Services Agreement, unless the context otherwise requires:
 - 1.4.1. a reference to a clause, section or schedule is a reference to that clause or section of, or schedule to, this Banking Services Agreement;
 - 1.4.2. a reference to this Banking Services Agreement or any other document is a reference to this Banking Services Agreement or such other document as the same may be amended, varied, modified, supplemented, etc.;
 - 1.4.3. the headings contained herein are included for convenience only and shall not affect the interpretation of this Banking Services Agreement; and
 - 1.4.4. the following terms and symbols: «rouble» or «RUR», «dollar» or «\$» or «US\$» or «USD», and EUR or «€», shall mean the Russian rouble, the United States dollar, and the euro, respectively.

2. Overdraft Facilities and Lines of Credit

Rouble current accounts will be opened by Citibank for the Customer with an overdraft facility or a line of credit, both representing a form of credit extended by Citibank to the Customer. This Section sets out the terms and conditions upon which Citibank will provide overdraft facilities and lines of credit in respect of the Customer's rouble current account.

- 2.1. The overdraft facility and the line of credit represent the forms of credit extended by Citibank to the Customer which allow the Customer to effect debit transactions in respect of his/her rouble current account in excess of the funds available in the account. Such overdraft facilities and lines of credit involve the establishing of a credit limit for the Customer to be used when the balance of funds in the Customer's account is insufficient for a payment or any other transaction initiated by the Customer. The Customer shall repay such loan and pay accrued interest in accordance with this Banking Services Agreement.
- 2.2. Based on the Customer's Application and other documents that the Customer may be required to submit to Citibank, Citibank will determine if the Customer meets the lending criteria established by Citibank. If the Customer meets such lending criteria, Citibank will establish a credit limit for the Customer and will open a rouble current account in the Customer's name with an overdraft facility or a line of credit as well as such other accounts as may have been requested by the Customer in the Application. Citibank will advise the Customer in writing of establishing the credit limit and opening the accounts in the Customer's name.
- 2.3. The Customer agrees that the amount of the overdraft facility or the line of credit available to the Customer is established by Citibank at its discretion and Citibank may at any time reduce, increase or cancel the credit limit of the overdraft facility or the line of credit set for the Customer.
- 2.4. For security purposes, the overdraft facility made available to the Customer has inactive status. To activate the overdraft facility, the Customer needs to apply to Citibank for its activation. The overdraft facility will be activated within three (3) business days of receipt of the Customer's application by Citibank. The Customer may apply for a reduction of the overdraft facility limit. A decision to change the limit is subject to Citibank's approval process.

- 2.5. The Customer may utilize the available overdraft facility or line of credit (in a single or multiple drawdown) by charging transactions to his/her rouble current account, including cash withdrawals at ATMs, payments for goods and services by Bank Card, etc., and, in the case of the line of credit, by transferring the unutilized amount of the line of credit to his/her rouble current account irrespective of the cash balance available in the rouble current account. The Customer understands that certain Bank Card transactions (e.g. transactions in different currencies or transactions involving the use of ATMs or different payment systems and certain other transactions) may result in, or increase, the Customer's overdraft or line of credit debt due to applicable foreign exchange rates and/or fees, commissions and charges as may be established by Citibank or other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transactions are processed.
- 2.6. For the Customer's convenience, the Account Statement (as defined below) will show the amount of outstanding overdraft facility or line of credit, and interest accrued thereon and fees and commissions applicable thereto.
- 2.7. Citibank shall charge interest on the outstanding amount of the overdraft facility and the line of credit at the rates set forth in the Tariffs. A fee for the late repayment of the line of credit debt and penalty interest for exceeding the overdraft facility or the line of credit limit are determined by Citibank in the Tariffs. Interest on the outstanding amount of the overdraft and the line of credit will accrue daily starting from the day following the day of drawing under the overdraft facility or the line of credit and until the day the debt is paid off in full, and will be payable by the Customer to Citibank on a monthly basis.
- 2.8. Citibank may, by written demand, at any time require the Customer to pay off the whole of the then existing overdraft facility or line of credit debt. The Customer shall pay off the debt within thirty (30) days of written demand by Citibank. The debt shall include (a) one hundred (100) percent of the amount of credit limit used, plus (b) fees, commissions, interest, penalties and penalty interest accrued on the amount of credit limit used. The line of credit debt shall be paid off by transferring its amount from the Customer's rouble current account to the Customer's loan account with Citibank. The amounts of interest, fees and commissions charged by Citibank are set forth in the Tariffs.

If the overdraft facility is used in excess of the available limit, the Customer shall, within in thirty (30) days, pay off the whole overdraft facility debt, plus fees, commissions, interest, penalties and penalty interest accrued on the overdrawn amount.

The amounts of interest, fees and commissions charged by Citibank are set forth in the Tariffs.

In relation to the line of credit, the Customer shall ensure that the funds available in his/her rouble current account on the day preceding the payment date indicated on the Account Statement are sufficient to make a minimum monthly payment calculated as at the monthly Account Statement generation date as (a) ten (10) percent of the amount of credit limit used, plus (b) fees, commissions, interest, penalties and penalty interest accrued on the amount of credit limit used, (the «Minimum Monthly Payment»). The amount of the Minimum Monthly Payment shall be automatically debited by Citibank from the Customer's rouble current account on the payment date indicated on the Account Statement (the «Payment Date»).

- 2.9. Any payments or transfers credited to the Customer's rouble current account will automatically reduce the amount overdrawn on the account, but will not reduce the amount of the outstanding line of credit, except when Citibank automatically debits the amount of the Minimum Monthly Payment on the Payment Date.
- 2.10. The Customer undertakes to repay the outstanding amount of the overdraft and the line of credit and pay interest, penalty interest (calculated based on the compound interest formula) for exceeding the available credit limit, a fee for late Minimum Monthly Payment, and other Citibank fees, commissions and charges, at such rates and in such amount, manner and time as provided by this Banking Services Agreement.
- 2.11. The Customer authorizes Citibank to automatically debit his/her rouble current account towards the repayment of the line of credit debt without any further instructions or authorizations from the Customer. The Customer may at any time repay his/her debt under the overdraft facility in full by transferring the appropriate amount to his/her rouble current account.

The Customer may at any time repay his/her debt under the line of credit in full by transferring the appropriate amount from his/her rouble current account to the loan account.

- 2.12. In the event the funds in the Customer's rouble current account are insufficient to repay his/her debt under the overdraft facility or the line of credit, the available funds shall be applied towards the repayment of the Customer's debt to Citibank in the following order of priority: (a) in the case of the overdraft facility: (i) payment of penalty interest, (ii) payment of interest, and (iii) repayment of principal; (b) in the case of the line of credit: (i) payment of fees, commissions and penalties, (ii) payment of penalty interest, (iii) payment of interest, and (iv) repayment of principal.
- 2.13. In the event the Customer fails to timely repay any debt owed to Citibank under the overdraft facility, the line of credit or any other loan granted by Citibank to the

Customer, Citibank may declare all obligations of the Customer to Citibank (whether arising out of the overdraft facility, the line of credit or otherwise) immediately due and payable, in which case the Customer shall repay all his/her debt owed to Citibank in full on Citibank's first demand.

3. Bank Service Packages

This Section describes the packages of banking services offered by Citibank to the Customers, which include Citibank®, CitiOne™, Citigold™ and such other packages as may be offered by Citibank from time to time. The packages vary by type and number of accounts, products and services available within a package, the requirements to be met by the Customer (e.g. a minimum average monthly balance in the Customer's accounts with Citibank), and the amounts of fees, commissions or other charges as may be established by Citibank. Citibank reserves the right to revise the selection of accounts, products and services available within a bank service package, the requirements to be met by the Customer, and the amount of fees, commissions and other charges established by Citibank for any bank service package, at any time at its sole discretion.

When completing the Application, the Customer chooses a particular bank service package and agrees to the class and type of accounts, products and services made available by Citibank within the selected package and to the requirements and the amount of fees, commissions and other charges established by Citibank and applicable thereto.

The Customer may at any time obtain information about Citibank's bank service packages, the class and type of accounts, products and services included therein, and the requirements and the amounts of fees, commissions and other charges applicable thereto, at Citibank branches, on Citibank's website at www.citibank.ru or through CitiPhone.

3.1. Citibank®

Citibank is a basic bank service package within which the Customer may open a rouble current account with an overdraft facility or a line of credit and a current account in a foreign currency. The Customer who has chosen Citibank will be issued a Bank Card which allows the Customer to withdraw cash at ATMs, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone. Citibank may in its sole discretion change the set of accounts, products and services available within Citibank.

3.2. CitiOne™

CitiOne is a bank service package within which the Customer may open a rouble current account with an overdraft facility or a line of credit and current and savings accounts in roubles and foreign currencies. The Customer who has chosen CitiOne will be issued a Bank Card which allows the Customer to withdraw cash at ATMs, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone.

CitiOne may also include a line of credit for the Customer (subject to the satisfaction of Citibank's lending criteria). The Customer who has chosen CitiOne may also be offered various saving programs and investment products and a possibility of making time deposits in roubles and foreign currencies.

Citibank may in its sole discretion change the set of accounts, products and services available within CitiOne.

3.3. Citigold™

Citigold is a bank service package within which the Customer may open a rouble current account with an overdraft facility or a line of credit and current and savings accounts in roubles and foreign currencies. The Customer who has chosen Citigold will be issued a Bank Card which allows the Customer to withdraw cash at ATMs, pay for goods and services and access his/her Citibank accounts through ATMs, Citibank Online and CitiPhone.

Citigold may also include a line of credit for the Customer (subject to the satisfaction of Citibank's lending criteria). The Customer who has chosen Citigold may also be offered various saving programs and investment products and a possibility of making time deposits in roubles and foreign currencies.

Citibank may appoint dedicated account managers for servicing its Citigold customers. Citibank may in its sole discretion change the set of accounts, products and services available within Citigold.

4. Accounts

This Section describes the accounts that may be opened by Citibank for the Customer. The type, the number and the currency of such accounts may vary depending on the bank service package chosen by the Customer. Citibank reserves the right, in its sole discretion, to establish a procedure for opening the accounts at Citibank branches, through Citibank Online and/or CitiPhone and to change the set of accounts included in any bank service package, impose restrictions in respect of the currencies in which such accounts may be opened and maintained and the set of transactions, products and services associated with the Customer's Citibank accounts, at any time. The account transactions available to the Customer at Citibank and other products and services associated with the accounts may be described in greater detail in and governed by the rules and provisions of other Sections of these Terms and Conditions relating to specific transactions, products or services.

* The system may be unavailable during maintenance.

Current accounts

- 4.1. Current accounts opened by Citibank for the Customer as part of the bank service package chosen by the Customer allow the Customer to effect various settlement and payment transactions. No interest will accrue on the Customer's current accounts. The opening and maintenance by the Customer of a rouble current account with an overdraft facility or a line of credit shall be mandatory within each of the bank service packages. The Customer may only close his/her rouble current account provided that all his/her other accounts opened under this Banking Services Agreement are also closed.
- 4.2. Current accounts may be used by the Customer for withdrawing or depositing cash at Citibank branches or ATMs with the use of the Bank Card, making and receiving payments in the currency of the current account, and transferring funds to other accounts opened by the Customer with Citibank.
- 4.3. When completing the Application, the Customer shall select one of his/her current accounts as a primary current account. (If the Customer fails to select the primary current account in the Application, Citibank may designate the Customer's rouble current account as his/her primary current account). Bank Card transactions initiated by the Customer (e.g. cash withdrawals and deposits at ATMs, payments for goods and services, etc.) will be respectively debited from or credited to the Customer's primary current account. If the currency of the transaction matches the currency of the primary current account, the transaction amount (and applicable fees, commissions and charges) will be respectively debited from or credited to the Customer's primary current account in the currency of the transaction and primary current account. If the currency of the transaction is different from the currency of the primary current account, the transaction amount (and applicable fees, commissions and charges) will be converted into the currency of the Customer's primary current account in the following manner:
 - (a) if the currency of the transaction is the rouble – at the exchange rate set by Citibank,
 - (b) (i) if the currency of the transaction is the dollar and the currency of the primary current account is the rouble – at the exchange rate set by Citibank,
(ii) if the currency of the transaction is the dollar and the currency of the primary current account is the euro, the transaction amount will be first converted into roubles and then into euros at the exchange rate set by Citibank,
 - (c) (i) if the currency of the transaction is the euro and the currency of the primary current account is the rouble – at the exchange rate set by Citibank,
(ii) if the currency of the transaction is the euro and the currency of the primary current account is the dollar, the transaction amount will be first converted into roubles and then into dollars at the exchange rate set by Citibank,
 - (d) (i) if the currency of the transaction is other than the rouble, the dollar and the euro and the currency of the primary current account is the rouble, the transaction amount will be first converted into dollars at the exchange rate set by other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transaction is processed and then into roubles at the exchange rate set by Citibank,
(ii) if the currency of the transaction is other than the rouble, the dollar and the euro and the currency of the primary current account is the dollar, the transaction amount will be converted into dollars at the exchange rate set by other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transaction is processed,
(iii) if the currency of the transaction is other than the rouble, the dollar and the euro and the currency of the primary current account is the euro, the transaction amount will be first converted into dollars at the exchange rate set by other banks, financial institutions and/or payment systems through which such transaction is processed and then into roubles at the exchange rate set by Citibank, and then into euros at the exchange rate set by Citibank.

Savings accounts

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

Time deposits

- 4.7. The Customer may place funds held in his/her current or savings accounts with Citibank in time deposits. A time deposit may only be made by the Customer transferring funds from his/her current or savings accounts with Citibank. The currency, maturity, interest rate and other time deposit terms and conditions are subject to separate deposit agreements between Citibank and the Customer.
- 4.8. The Customer may not deposit and Citibank is not obliged to accept the deposit of funds coming from the Customer as a deposit in the name of any third parties or funds coming from any third parties as a deposit in the name of the Customer.
- 4.9. A deposit agreement may be entered into by Citibank and the Customer by completing an application form and/or making a deposit agreement, including through Citibank Online or CitiPhone.
- 4.10. Where the Customer makes a time deposit through Citibank Online or CitiPhone, the time deposit terms and conditions will constitute Citibank's offer to enter into a deposit agreement on the stated terms in accordance with Article 438 (3) of the Civil Code of the Russian Federation, which offer may be accepted by the Customer transferring funds from his/her current or savings account towards the time deposit. Citibank will accept the Customer's instruction to transfer funds from his/her current or savings account towards the time deposit through Citibank Online or CitiPhone, provided that the Customer identifies himself/ herself by supplying his/her personal identification code allowing to verify that such funds transfer instruction originates from the Customer. Where the Customer makes a time deposit through Citibank Online or CitiPhone, the written form of a deposit agreement is deemed completed with in accordance with Article 434 (2) of the Civil Code of the Russian Federation.
- 4.11. If the Customer makes a time deposit, Citibank shall within three business days of the date of deposit send to the Customer a deposit advice containing its amount, currency, deposit date, maturity date, interest rate, and instructions at maturity date. Such advice shall be the evidence of the Customer's time deposit made in pursuance of a deposit agreement between the Customer and Citibank. If the Customer disagrees with the time deposit terms contained in the advice, the Customer shall notify Citibank in writing of his/her intent to terminate the deposit agreement, and in such case the deposit amount together with interest accrued as at such date at a rate established by Citibank for prematurely terminated deposits shall be returned to the Customer's Citibank account from which the funds have been transferred towards the time deposit, and the deposit agreement shall be deemed terminated. If Citibank is not in receipt of the Customer's written objection within twenty (20) days of the date of deposit, the deposit agreement shall be deemed entered into on the terms set out in the advice and the Customer shall not be entitled to demand any modification of the terms and conditions thereof.

5. Bank Card

This Section describes the procedure for the issuance, use, cancellation, and replacement of a debit card issued by Citibank to the Customer (the «Bank Card»). In terms of technology and manufacture, the Bank Card can be of one of three types: a magnetic bank card, a magnetic bank card with a chip or a contactless magnetic bank card with a chip. In terms of payment systems, the Bank Card can be a VISA or a MasterCard. The Bank Cards can also be different in terms of Citibank's alliances/co-branding partnerships with other companies. Citibank reserves the right to revise the set of transactions, services and functions associated with the use of the Bank Card at any time in its sole discretion. The Bank Card functionalities available at Citibank's ATMs and described in these Terms and Conditions may not be fully available at other banks' ATMs. The Customer understands that not all merchants may accept the Bank Card or each type of the Bank Card, and that merchants may impose limitations on the amounts of transactions and card holder identification procedures. Citibank will accept no responsibility for, or claims from the Customer as to, such limitations or card holder identification procedures as may be established by any merchants.

- 5.1. Upon opening the Customer's account(s), Citibank will issue the Bank Card of a particular type to the Customer in accordance with the terms of the bank service package chosen by the Customer. The Bank Card provides access to the Customer's current and savings accounts with Citibank through ATMs, Citibank Online or CitiPhone.
- 5.2. The Bank Card will be sent to the mailing address stated by the Customer by mail, registered mail, courier or such other means as may be determined by Citibank. The Bank Card will be delivered to the Customer inactive. In order to start using the Bank Card, the Customer will be required to sign the back of the Bank Card and activate the Bank Card on Citibank's website at www.citibank.ru or by calling a CitiPhone number indicated on the back of the Bank Card. During the Bank Card activation process, the Customer will be required to set up his/her personal identification number («PIN») and telephone personal identification number («TPIN»). The Customer will be required to enter PIN in order to use the Bank Card at ATMs, register in or restore access to Citibank Online, or purchase goods or services from the merchants that accept chip bank cards if they so require. The Customer will be required to use TPIN in order to access Citibank's services available through CitiPhone. The Customer may request the issuance of a supplementary Bank Card(s) by submitting to Citibank an application to this effect in the form established by Citibank along with such other documents on the supplementary Bank Card holders as may be requested by Citibank. Citibank reserves the right to limit the circle of persons to whom supplementary Bank Cards may be

issued or to refuse to issue a supplementary Bank Card to any person. The number of supplementary Bank Cards that may be issued upon the Customer's request may vary among the bank service packages. All procedures, rules, fees, commissions and charges established by Citibank in relation to the issue and use of the Bank Cards and the carrying out of Bank Card transactions in respect of the Customer's accounts shall fully apply to supplementary Bank Cards and their holders. The Customer undertakes to inform supplementary Bank Card holders of all such procedures, rules, fees, commissions and charges. The Customer may at any time cancel all supplementary Bank Cards issued upon the Customer's request by notifying Citibank thereof in the form and manner as determined by Citibank.

- 5.3. The Bank Card may be used by the Customer for (a) ATM cash withdrawals and deposits; fund transfers across the Customer's Citibank accounts; account information inquiries, and other ATM transactions; (b) accessing accounts and making payments and transfers through Citibank Online and CitiPhone; (c) payments for goods and services at merchants who accept the types of bank cards issued by Citibank; and (d) other transactions and services that may be made available by Citibank from time to time.
- 5.4. When the Bank Card is used for the purpose of cash withdrawal or deposit at certain ATMs or payment for goods and services, the transaction amount (including applicable fees, commissions and charges) will be respectively debited from or credited to the Customer's primary current account. The transaction amount (including applicable fees, commissions and charges) will be converted into the currency of the Customer's primary current account at the exchange rates set by Citibank and/or other banks or financial institutions and/or payment systems through which such transaction is processed, in the manner set out above in these Terms and Conditions.
- 5.5. If the Customer is refunded any money paid for goods or services using the Bank Card, the amount of such refund will be credited to the Customer's primary current account. The Customer is not entitled to receive a refund in cash.
- 5.6. When the Bank Card is used at an ATM, the ATM will make a printout of every ATM transaction carried out with the use of the Customer's Bank Card and PIN. Citibank recommends that the Customer retain all such printouts. Unless otherwise provided by these Terms and Conditions, the details of each ATM transaction carried out with the use of the Customer's Bank Card and PIN will be communicated to the bank's operating system and will appear on the Account Statement. The Customer agrees that the transaction printouts issued by ATMs and/or the details of such transactions appearing on the Account Statement shall serve as evidence of the Customer's ATM transactions.
- 5.7. The Customer agrees that the use of his/her Bank Card and correct PIN at an ATM and/or when paying for goods or services with a chip bank card will be considered as proper and sufficient identification of the Customer and authorization to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts in such cases.

The Customer further agrees that the use of a Citibank contactless magnetic bank card with a chip (touching it against a reader) when paying for goods or services at the point-of-sale terminals of the merchants that accept contactless magnetic bank cards with a chip will be considered as proper and sufficient identification of the Customer and authorization to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts in such cases.
- 5.8. An ATM and/or a merchant shall issue (or may issue at the Customer's request) a printout (a receipt or slip) of every ATM or purchase transaction carried out by the Customer with the use of the Bank Card. Citibank recommends that the Customer retains all such printouts for information purposes. Unless otherwise provided by the Terms and Conditions, the details of each ATM or purchase transaction carried out by the Customer with the use of the Bank Card will be communicated to the bank's operating system and will appear on the Account Statement. The Customer agrees that the transaction printouts issued by ATMs and/or merchants and/or the details of such transactions appearing on the Account Statement shall serve as evidence of the Customer's transactions carried out with the use of the Bank Card.
- 5.9. The Customer understands that the Bank Card is a valuable item and that he/she must exercise care when handling the Bank Card in order to mitigate the risk of its theft, loss or Bank Card-related fraud or erroneous transactions. The Customer must not let other people use the Bank Card and never take advice from strangers while using it. The Customer must keep his PIN and TPIN secret and confidential since they are important means of protection for the Customer and his/her accounts. In the event of unauthorized use of the Bank Card or PIN and TPIN, there is a risk that the Customer would lose the funds held in his/her accounts (and the available amount of the overdraft facility or the line of credit). The Customer may change his/her PIN at any time at ATM's or through Citibank Online or CitiPhone, and TPIN – through CitiPhone.
- 5.10. If the Bank Card has been lost or stolen or if the Customer suspects that the Bank Card has been lost or stolen, or if there is a risk of unauthorized use of the Bank Card (as well as in the events when the Bank Card has been damaged or the Customer's name or surname has been changed), the Customer shall notify Citibank thereof immediately by calling the 24-hour CitiPhone Banking number indicated on the back of his/her Bank Card. Citibank may but is not obliged to block the Customer's Bank Card in the event Citibank reasonably believes that there is a risk of unauthorized use of the Customer's Bank Card.

- 5.11. The Customer agrees that in the event the Bank Card is lost or stolen or PIN or TPIN has become known to a third party, or in the event of the Customer's erroneous transactions with the use of the Bank Card, Citibank shall have no liability whatsoever for any loss, damage or expenses that may be incurred by the Customer in connection therewith.
- 5.12. Once the Bank Card has been reported lost or stolen, Citibank will block the Bank Card and will issue a replacement Bank Card to the Customer.
- 5.13. The Customer understands that if a wrong PIN is entered at an ATM or a merchant's point-of-sale terminal three consecutive times, the ATM/merchant may block and retain the Bank Card. If the Bank Card is blocked and/or retained by an ATM or a merchant, the Customer must report this to Citibank in the procedure established for lost or stolen Bank Cards.
- 5.14. The Bank Card's expiry date is indicated on the front of the Bank Card. Upon expiration of the Bank Card, Citibank will issue a new Bank Card to the Customer.
- 5.15. The Bank Card will always remain the property of Citibank and must be returned to Citibank upon its first demand. Citibank may, at any time, cancel, block or suspend the use of any Bank Card, or deny the Customer the renewal, replacement or issue of a new Bank Card. In particular, Citibank may block or suspend the use of the Bank Card if the Customer does not comply with applicable laws and regulations, or Citibank requirements, rules and procedures.
- 5.16. If the Customer intends to use the Bank Card outside of Russia, he/she needs to notify Citibank thereof via CitiPhone and check the possibility of using the Bank Card in the country of intended use.

6. Banking Transactions

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

Cash withdrawals and deposits

- 6.1. The Customer may make cash withdrawals from and deposits into his/her Citibank current and savings accounts at Citibank branches, ATMs, and other banks and financial institutions (if they provide such services and subject to the rules and procedures of such banks and financial institutions).
- 6.2. The Customer may withdraw or deposit cash in the currency of the respective account or in other currencies as may be used at a particular point of service. If the currency of the transaction is different from the currency of the respective account, the transaction amount will be converted into the currency of the account at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction (in the case of transactions through Citibank's ATMs or branches) or at the exchange rate applied by the bank, financial institution or payment system through which such transaction is processed.
- 6.3. The Customer may deposit cash at Citibank's ATMs using his/her Bank Card, PIN, and special envelopes available at ATM locations following the instructions appearing on the ATM screen. (Only banknotes may be used for cash deposits at ATMs.) Once cash has been deposited at an ATM, the ATM will print out a transaction report. The Customer agrees that such report may not serve as evidence or confirmation of deposit. No transaction will be posted to the Customer's account at the time of making an ATM cash deposit. Cash deposited by the Customer at an ATM will only be credited by Citibank to the Customer's account upon its authentication and counting by Citibank. The Customer further agrees that Citibank's authentication and counting of cash deposited at an ATM will be deemed conclusive. If as a result of such authentication and counting Citibank determines a discrepancy between the amount stated by the Customer at the ATM location and the actual amount of deposit, Citibank will credit the actual amount of deposit to the Customer's account. In the event of a mismatch between the currency of the account chosen by the Customer and the currency of the ATM cash deposit, Citibank will advise the Customer (by phone or otherwise) of the inability to credit such cash to the Customer's account, and the Customer may receive the cash deposited at the ATM over the counter at a Citibank branch. If Citibank detects any counterfeit banknotes deposited at an ATM, such counterfeit banknotes will be withdrawn and sent by Citibank to the appropriate law enforcement authorities for further investigation, and Citibank will not replace such banknotes.
- 6.4. Fees, commissions and other charges applicable to cash withdrawals and deposits at Citibank's ATMs and branches are set out in the Tariffs. The Customer understands that other banks, financial institutions and/or payment systems may impose their own fees, commissions and charges for similar services provided by them.

* For information regarding the limitations on transactions imposed by Citibank please see the Tariffs.

Funds transfers and payments

- 6.5. The Customer may transfer funds between his/her Citibank accounts at Citibank branches, ATMs, or through Citibank Online, CitiPhone or such other channels as may be established by Citibank. In the event the Customer transfers funds between accounts denominated in different currencies, the amount of such transfer will be converted into the currency of the target account at Citibank's exchange rate applicable on the date the transaction is processed by Citibank.
- 6.6. The Customer may make payments from his/her Citibank current and savings accounts to the bank accounts of third parties. The Customer may make payments in favor of third parties in roubles or foreign currencies subject to applicable laws, regulations and internal rules and procedures of Citibank. The Customer may make payments in favor of third parties from his/her Citibank accounts at Citibank branches, ATMs, or through Citibank Online, CitiPhone or such other channels as may be established by Citibank. Where an amount is paid to an account denominated in a currency other than that of the source account, such amount will be converted into the currency of the target account at Citibank's exchange rate applicable on the date the transaction is processed by Citibank.
- 6.7. The Customer may give Citibank a standing order for recurring transfers or an order for a future date transfer. Subject to the sufficiency of funds in the respective Customer's account, Citibank will carry out such instructions on the date(s) specified by the Customer therein.
- 6.8. All funds transfer instructions must be given to Citibank in such form and manner as prescribed by Citibank. Any transfer of funds from the Customer's account will be made exclusively on the basis of the Customer's request, and payment documents required for such banking transaction will be prepared and signed by Citibank. Citibank will not be responsible for any errors or omissions made by the Customer or for the duplication of any instruction given by the Customer and may act on any instruction basing solely on the account number, even if the name of the account holder is misstated. If the Customer informs Citibank that he/she wishes to recall, cancel or amend any instruction given to Citibank by the Customer, Citibank will use reasonable efforts to comply with the Customer's request.
- 6.9. In the event of insufficient funds in the Customer's account, Citibank may refuse to act on the Customer's funds transfer instruction. Citibank will not be obligated to make partial funds transfers and/or payments, unless required by applicable law.
- 6.10. The Customer's funds transfer instructions will be carried out by Citibank no later than the first business day following the date of receipt by Citibank of a duly issued funds transfer instruction together with other necessary documents, if any, unless a later execution date is specified by the Customer. Citibank may carry out the Customer's funds transfer instruction on the date of receipt of a duly issued funds transfer instruction together with other necessary documents, if any.
- 6.11. Payments and transfers from other banks and financial institutions in favor of the Customer will be credited by Citibank to the respective account of the Customer (net of any costs and expenses related to such payments or transfers) no later than the first business day following the day on which Citibank receives such funds in its account with a correspondent bank or a clearing system. Citibank may credit such payments or transfers to the Customer's account immediately upon receipt of advice note in electronic form from the clearing center or other settlement agent.
- 6.12. Foreign currency payments and transfers from the Customer's Citibank accounts to third party accounts at other banks and financial institutions (whether in or outside Russia) will be made subject to holidays and non-business days in Russia and in the country where such foreign currency funds are cleared and/or credited.
- 6.13. Citibank will execute all Customer's payment orders or instructions in good faith and with reasonable care in accordance with banking standards and practices, and may use any communication, clearing or payment systems, intermediary banks or other persons in its reasonable discretion. Citibank will act based on the applicable rules and regulations of such communication, clearing or payment systems and intermediary banks.
- 6.14. Citibank's responsibility for the transfer of funds from the Customer's Citibank account on the Customer's instruction will cease upon the debiting of Citibank's account with a correspondent bank or a clearing center. Citibank's responsibility for the crediting of funds to the Customer's Citibank account will only arise upon the final crediting of funds to Citibank's account with a correspondent bank or a clearing system.
- 6.15. In order to comply with applicable laws and regulations and ensure the security of the Customer's banking transactions, Citibank may at its sole discretion establish the Customer's identity verification procedures and the rules and requirements concerning the necessary documents submittable in order to carry out transactions in respect of the Customer's Citibank accounts. Such procedures and rules may vary depending on transaction types and communication channels, and the Customer undertakes to strictly follow the procedures and rules established by Citibank. Notwithstanding that Citibank undertakes to exercise reasonable care in examining the Customer's documents, including payment orders, instructions or communications, Citibank is not obliged to take any further steps in order to identify, or ascertain the powers and authority of, the person giving such payment orders, instructions or communications, and is not responsible for

any losses resulting from its compliance with forged payment orders, instructions or communications or the presentation of false identity documents which, despite the exercise of reasonable care, Citibank was unable to detect. In order to ensure the security of the Customer's banking transactions, Citibank may, but is not obliged to, request confirmation of any transfer instruction by calling the contact phone number indicated by the Customer and may suspend the execution of the Customer's transfer instruction until such confirmation is received. Citibank may, in its discretion, suspend the execution of a payment order or instruction, if Citibank has reasonable doubts concerning its content, the powers and authority of the issuing person, origination or compliance with applicable rules and procedures, and will promptly notify the Customer of its decision.

- 6.16. The Customer agrees that erroneous credit entries to the Customer's account may be annulled (cancelled) by Citibank by means of reverse entries made without prior notice to the Customer.
- 6.17. The Customer understands that, in some cases, Citibank may be required by applicable laws and regulations to debit the Customer's accounts without any order or instruction from the Customer.

Payment for Goods and Services

- 6.18. The Customer may buy goods and services using the Bank Card at various point-of-sale terminals or other devices installed by the merchants authorized to accept the Bank Cards as payment. For security purposes, Citibank may impose various restrictions on certain types of Bank Card transactions, including transaction refusal, at some point-of-sale terminals or other devices installed by the merchants.

7. CitiPhone™

CitiPhone is the Citibank telephone banking system which enables the Customer to carry out certain banking transactions and access certain Citibank banking services over the phone (through a CitiPhone operator or an automatic voice response system) 24 hours a day. Citibank reserves the right to change the set of services provided to the Customer by means of CitiPhone or completely discontinue the service with or without prior notice to the Customer, at any time at its sole discretion.

- 7.1. The Customer may access CitiPhone services over the phone using his/her Bank Card and TPIN, or his/her mobile phone contact number provided to Citibank (the «Mobile Phone Number») and TPIN. The Customer agrees that the use of his/her Bank Card number and TPIN, or his/her Mobile Phone Number and TPIN, will constitute valid and sufficient confirmation of the Customer's identity and authority to carry out banking transactions in respect of the Customer's accounts by means of CitiPhone.
- 7.2. The Customer may use CitiPhone to transfer funds and make payments out of his/her Citibank accounts, obtain account information and information on available Citibank products, services and rates, report lost or stolen Bank Cards, and access other Citibank services.
- 7.3. The Customer agrees that Citibank will not be responsible for any failure, instability or interruption of service due to any malfunction of the equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties. The Customer further agrees that Citibank will not be responsible for any losses incurred by the Customer in relation to his/her use of CitiPhone (including losses caused by wrongful acts or omissions of third parties), unless such losses are directly caused by wrongful acts or omissions of Citibank acting willfully or grossly negligently.
- 7.4. The Customer consents to the transmission of instructions, orders and/or information over telephone lines (including mobile and other telecommunications) understanding that telephone lines may not always be a secure communication channel, and agrees to carry all risks associated with a possible confidentiality breach occurring as a result of the use of such system.

8. Citibank Online™

Citibank Online is the Citibank Internet banking system which enables the Customer to carry out certain banking transactions and access certain Citibank banking services over the Internet 24 hours a day. Citibank Online is a supplementary service, and Citibank reserves the right to change the set of services provided to the Customer by means of Citibank Online or completely discontinue the service with or without prior notice to the Customer, at any time at its sole discretion.

- 8.1. The Customer may access Citibank Online services using a computer and/or mobile phone with access to the Internet. To access Citibank Online, the Customer must create a User Name and a Password following the instructions published on Citibank's website at www.citibank.ru. Requirements concerning the equipment and software required for the use of Citibank Online are indicated on the above website.
- 8.2. The Customer agrees that the input of the User Name and Password created by the Customer when signing on to Citibank Online will constitute valid and sufficient confirmation of the Customer's identity for the purpose of executing his/her transaction instructions in respect of the account and accessing other services made available through the use of Citibank Online.

- 8.3. The Customer agrees that Citibank will not be responsible for any failure, instability or interruption of Citibank Online service due to any malfunction of the equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties. The Customer further agrees that Citibank will not be responsible for any losses incurred by the Customer in relation to his/her use of Citibank Online (including losses caused by wrongful acts or omissions of third parties), unless such losses are directly caused by wrongful acts or omissions of Citibank acting willfully or grossly negligently.
- 8.4. Due to the fact that the Internet and mobile telecommunications are not absolutely secure communication channels, the Customer confirms that he/she understands and accepts all risks associated with a possible security breach in the transmission of any instructions and information with the use of Internet/mobile telecommunication technologies.
- 8.5. The parties agree that any electronic documents signed by the Customer in Citibank Online with his/her simple electronic signature, created and used in the manner prescribed by Citibank, shall be of equal validity with paper documents signed with the Customer's handwritten signature. The Customer agrees that his/her sign-on Password to Citibank Online shall be deemed his/her simple electronic signature where such Password is entered to confirm an electronic document in Citibank Online. Citibank Online will check the Password so entered against system records and, if the Password checks out, the electronic document confirmed by the Password shall be deemed signed directly by the Customer. The Customer shall be obliged to keep his/her Password strictly confidential.

9. Citibank Alerting Service

- 9.1. Citibank Alerting Service enables the Customer to receive information about his/her Citibank account and account transactions sent to his/her mobile phone number or e-mail address. The service will be available to the Customer only if paid for in accordance with the Tariffs. Citibank reserves the right to change the set of services provided to the Customer by means of Citibank Alerting Service as well as suspend or completely discontinue the service with or without prior notice to the Customer, at any time at its sole discretion.
- 9.2. The Customer may register for Citibank Alerting Service through Citibank Online or CitiPhone and select any alerting service currently available. Citibank Alerting Service will automatically send account and/or transaction information to the mobile phone number or e-mail address indicated by the Customer in the format of SMS or e-mail messages as the Customer elects. (It is the Customer's responsibility to ensure that his/her mobile phone supports the SMS function and that the Customer is subscribed to the SMS service provided by his/her mobile operator. The Customer understands that mobile operators may charge a fee for transmitting SMS messages and that settlements with the mobile operator will be the Customer's responsibility.) The Customer may at any time cancel any alerting service through Citibank Online or CitiPhone.
- 9.3. The Customer agrees that Citibank will not be responsible for any failure, instability or interruption of service due to any equipment, power supply systems and/or communication lines or networks supplied, provided, operated and/or maintained by third parties. The Customer further agrees that Citibank will not be responsible for any losses incurred by the Customer in relation to his/her use of Citibank Alerting Service (including losses caused by wrongful acts or omissions of third parties), unless such losses are directly caused by wrongful acts or omissions of Citibank acting willfully or grossly negligently.
- 9.4. The Customer consents to the transmission of instructions, orders and/or information via SMS channels and e-mail understanding that such information transmission channels may not always be secure, and agrees to carry all risks associated with a possible confidentiality breach occurring as a result of the use of such information transmission channels.

10. Account Statement

- 10.1. A consolidated statement of accounts (the «Account Statement») will be generated on a quarterly basis to include information on all accounts opened by Citibank for the Customer. The Account Statement will contain information on the Customer's account balances as at the end of the period to which it relates, and information on all transactions carried out in respect of the Customer's accounts during such period.
- 10.2. The Customer may, upon agreement with Citibank, receive a notification of the availability of the Account Statement for viewing in Citibank Online (the «Notification of Statement Availability») and/or the Account Statement in electronic form at his/her e-mail address and/or mobile phone number. The Account Statement can be viewed by signing on to Citibank Online. The Customer may request the Account Statement for a previous period at Citibank branches or through Citibank Online or CitiPhone at any time.
- 10.3. The Customer agrees to carefully check the Account Statement and notify Citibank of any errors, discrepancies, or questions concerning the information contained in the Account Statement, within twenty (20) days of its issue by Citibank or of receipt of the Notification of Statement Availability. If Citibank does not receive such notice within the above 20-day period, the Customer shall be deemed to have accepted and agreed with all information contained in the Account Statement.

11. Average Monthly Relationship Balances and a Relationship Balance at the end of a calendar month

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

12. Payment of Fees

- 12.1. The Customer undertakes to pay Citibank all applicable banking fees, commissions and charges as set out in the Tariffs. The Customer agrees that all fees, commissions, Minimum Monthly Payments under a line of credit, and other charges payable by the Customer to Citibank will be automatically debited by Citibank from the Customer's current account(s) on relevant dates without any further instructions from the Customer, and the Customer hereby authorizes Citibank to make such debits to his/her accounts. In the event of insufficient funds in the Customer's account wherefrom such fees, commissions and charges must be debited, Citibank may transfer funds to such account from any of the Customer's other accounts, including foreign currency accounts (and, if necessary, convert the funds to be transferred into the currency of the target account at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction), and debit the Customer's account for the amount of payable fees, commissions and charges or debit any of the Customer's other accounts, including foreign currency accounts (and, if necessary, convert the funds to be debited into the currency of fees, commissions and charges at Citibank's exchange rate applicable on the date of transaction) for the amount of payable fees, commissions and charges.

13. Set-off

- 13.1. The Customer agrees that Citibank may use any credit balance in any of the Customer's accounts with Citibank (irrespective of the currency of such account(s)) to offset any monetary obligations of the Customer to Citibank outstanding under this Banking Services Agreement or under any other agreements or arrangements that have given rise to such monetary obligations of the Customer to Citibank. For this purpose, the Customer hereby authorizes Citibank to convert any amounts held in the Customer's accounts in any currency into the currency of the Customer's outstanding obligation at Citibank's exchange rate applicable on the date of such conversion.
- 13.2. The Customer agrees that any and all of the Customer's securities, financial instruments and other assets or things held or deposited with Citibank (acting in its capacity as custodian, broker, agent or otherwise) will serve as security for any of the Customer's obligations to Citibank. The Customer hereby authorizes Citibank to sell (or

otherwise dispose of) any of the above assets at their current market price (or, if no current market price is available, at a price deemed reasonable by Citibank) and apply the proceeds towards the Customer's outstanding obligations to Citibank.

14. Verification, Monitoring and Recording

- 14.1. The Customer confirms that all information provided by the Customer to Citibank in connection with this Banking Services Agreement is true and correct in all respects and undertakes to promptly notify Citibank of any changes in the information provided to Citibank. The Customer agrees that Citibank may verify any information provided by the Customer and authorizes Citibank to conduct such verifications as Citibank deems appropriate.
- 14.2. The Customer agrees that Citibank may conduct video and electronic monitoring and telephone recording on its premises for the purposes of security and proper customer service without further notice to the Customer or his/her authorized representatives (and it is the Customer's responsibility to notify his/her authorized representatives that Citibank may conduct such monitoring and recording). The Customer further agrees that telephone; video and electronic records may be used as evidence in any proceedings.
- 14.3. The Customer agrees that all conversations and communications between the Customer and a Citibank representative over CitiPhone will be recorded by Citibank for the purposes of security and proper customer service, and that such records may be used as evidence in any proceedings.

15. Compliance with Law

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

16. Security

- 16.1. For the purpose of compliance with applicable laws and regulations and to ensure the security of the Customer's funds, Citibank may send to the Customer's Mobile Phone Number SMS alerts of any charges to the Customer's accounts made with the use of an electronic payment means, including those which involve the use of the Bank Card, Citibank Online and/or CitiPhone, after the charge has been made. Similar e-mail alerts may additionally be sent to the Customer's e-mail address.
- 16.2. The Customer shall provide to Citibank a valid Mobile Phone Number assigned by a Russian mobile service carrier and ensure that the Mobile Phone Number is constantly available for incoming SMS messages. The Customer shall be responsible for the authenticity of the Mobile Phone Number and for the condition and security of the subscriber identity module (the «SIM-card»). The Customer shall not allow the cloning of the SIM-card, or the receipt, use and change of the SIM-card and/or the Mobile Phone Number by a third party. If the SIM-card is changed, the Customer shall immediately report this to Citibank via CitiPhone.
- 16.3. Citibank shall use the Mobile Phone Number provided by the Customer and maintained in Citibank's systems. If Citibank is not in possession of the valid and authentic Mobile Phone Number, the Customer's access to all the functionalities of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online may be automatically suspended by Citibank and the Bank Card might not be issued. If the Mobile Phone Number is changed, the Customer shall immediately report this to Citibank via branch, Citibank Online or CitiPhone in the form as approved by Citibank.
- 16.4. The Customer shall, on a daily basis, sign on to Citibank Online to check the status of all his/her accounts, including the balance, available balance, account activity, blocked/frozen transaction amounts, and shall immediately notify Citibank of any errors, discrepancies, or questions concerning the information contained in Citibank Online.

- 16.5. Citibank may, in its discretion, use the Mobile Phone Number to provide additional security, which includes more secure use of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online. The Customer shall comply with all security requirements of Citibank.
- 16.6. If there is no Customer-initiated activity in the Customer's accounts for 180 days, the Customer's access to all the functionalities of the Bank Card, CitiPhone and Citibank Online may be automatically suspended by Citibank.
- 16.7. For the safe use of an electronic means of payment (hereinafter includes the Bank Card, Citibank Online and CitiPhone), the Customer shall comply with the recommendations set out below. The Customer is aware that his/her non-compliance with the recommendations will make the use of the electronic means of payment (including the Bank Card, Citibank Online and CitiPhone) unsafe. If the Customer fails to comply with the recommendations, he/she shall be solely responsible for the consequences of the failure to do so, and agrees that Citibank shall not be held responsible for the same. The Customer is aware that if he/she is unable to comply with all the safety and security recommendations set out below, he/she should conduct his/her banking business via Citibank branches.
- 16.7.1. If the Customer receives an SMS message, he/she needs to make sure that the message originates from Citibank or its authorized representative.

If the message:

- Originates other than from Citibank or its authorized representative; or
- Requires an urgent response by the Customer; or
- Requires the Customer to provide, update or confirm his/her personal information, including the mother's maiden name or security word, PIN, TPIN, phone number, bank card details, user ID, password, etc.; or
- Contains a personal information entry form; or
- Informs the Customer of an unexpected credit to his/her account; or
- Requests the Customer to sign on to Citibank Online using the provided link; or
- Originates other than from Citibank's official phone number provided on its official website,

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

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

- 16.7.2. If the Customer receives an e-mail message, he/she needs to make sure that the message originates from Citibank or its authorized representative.

If the message:

- Originates other than from Citibank or its authorized representative; or
- Requires an urgent response by the Customer; or
- Requires the Customer to provide, update or confirm his/her personal information, including the mother's maiden name or security word, PIN, TPIN, phone number, bank card details, user ID, password, etc.; or
- Contains a personal information entry form; or
- Informs the Customer of an unexpected credit to his/her account; or
- Requests the Customer to sign on to Citibank Online using the provided link; or
- Originates other than from Citibank's official e-mail address provided on its official website; or
- Requests the Customer to go to a website using the provided link; or
- Contains mistyped words or manifest spelling errors,

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

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

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

If the caller:

- Requests the Customer to provide his/her mother's maiden name or security word, except where such call originates from Citibank's phone number given on its official website for the purpose of activating the Bank Card that has been received but not yet activated by the Customer; or
- Requests the Customer to provide his/her PIN, TPIN, user ID or password, the Customer should not disclose his/her personal information and should immediately report such or any other suspicious call to Citibank via CitiPhone.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

The Customer's PIN and TPIN should be secure, impossible to determine or guess. It is not permitted to write down or otherwise disclose PIN or TPIN. The Customer should change his/her PIN and TPIN regularly, at least every 60 days, and not use the same PIN or TPIN over and over again.

It is not permitted to use the Bank Card online if the Internet is accessed from a public computer or from any place with public Internet access and in the presence of third parties. If there are signs of unauthorized use of the Bank Card or its details, the Customer should immediately report this to Citibank via CitiPhone. The Customer should sign off in the prescribed manner. It is not permitted to close the browser without signing off. If the Customer did not make any Bank Card transaction but received a transaction alert, he/she should immediately report this to Citibank via CitiPhone. If PIN or TPIN has or may have become known to a third party or if the Bank Card has been retained by the ATM, the Customer should immediately report this to Citibank via CitiPhone.

- 16.8. If the Customer did not make a particular account transaction but receives an alert, or otherwise becomes aware, of such unauthorized/unconsented transaction, he/she shall immediately report this to Citibank via CitiPhone. If the electronic means of payment is lost and/or used without the Customer's consent, the Customer shall deliver written notice thereof to Citibank on the form provided for the purpose immediately upon discovery of the same but no later than the day following the day of Citibank's unauthorized transaction alert. Together with said notice, the Customer shall provide Citibank with a copy of his/her report to a law enforcement authority regarding the unauthorized transaction, stamped as received by such law enforcement authority. In the absence of a copy of such stamped report, the Customer's notice shall not be considered by Citibank. However, in exceptional cases, where Citibank recognizes the reason for failure to meet the above deadline as valid due to the Customer's personal circumstances, the Customer's notice may be considered by Citibank, but in any event such notice shall be delivered to Citibank within fourteen (14) days of Citibank's unauthorized transaction alert.

- 16.9. The Customer shall be solely responsible for compliance with all the requirements concerning the use of the electronic means of payment (including the Bank Card, Citibank Online and CitiPhone) referred to above in this Section. If the Customer fails to comply with the said requirements and such failure to comply results in an unauthorized charge to the Customer's account, the Customer may not make any claims against Citibank for such unauthorized charge, and Citibank shall not consider such claims.

- 16.10. The Tariffs sets forth a daily limit for ATM cash withdrawals. Citibank shall not accept the Customer's claims in relation to any transactions totaling in excess of the daily ATM withdrawal limit. The Customer shall report any and all unauthorized transactions charged to his/her Citibank accounts to law enforcement authorities. Any consideration of the Customer's unauthorized transaction claim by Citibank shall not preclude the Customer from reporting such unauthorized transaction to law enforcement authorities.

- 16.11. Where the Bank Card is used to pay for goods or services, the identification and authentication of the Customer will be the responsibility of the Bank Card-accepting merchant. Citibank shall not be held responsible for any violation of the bank card holder identification and authentication requirements, and the Customer may not make any claims against Citibank in connection therewith.

17. Settlement of Disputes

- 17.1. Notwithstanding that Citibank will strive to ensure that all of the Customer's transactions are carried out in compliance with these Terms and Conditions, disputable situations may arise for various reasons (e.g. communication of inaccurate or incomplete information by the Customer, data processing errors) and the parties undertake to settle such disputable situations through amicable negotiations.

- 17.2. In the event the Customer discovers any disputable situation associated with his/her Citibank accounts, the Customer will immediately notify Citibank thereof through CitiPhone. If the disputable situation can not be resolved by a Citibank representative over CitiPhone, Citibank may request the Customer to submit a written statement of such disputable situation to a Citibank branch. Citibank undertakes to promptly submit such written statement for consideration by an authorized Citibank officer. The Customer may obtain information regarding the current status of his/her written statement through CitiPhone.

- 17.3. Citibank will use its best endeavors to settle the existing disputable situation and will inform the Customer in writing of the results of its investigation within ninety (90) days of receipt of the Customer's written statement. Citibank may ask the Customer to meet an authorized Citibank officer in person in order to settle the disputable situation. Where necessary, Citibank may involve various experts and specialists with relevant knowledge and expertise (whether or not employed by Citibank) in order to settle the disputable situation.

- 17.4. If a disputable situation is not settled by the parties within ninety (90) days of receipt of the Customer's written statement, the matter will be referred to court as described below.

18. Term and Termination

- 18.1. This Banking Services Agreement is made for a term of one (1) year and will automatically renew thereafter for successive one-year terms, unless Citibank gives prior written notice of termination to the Customer.
- 18.2. The Customer may at any time terminate this Banking Services Agreement by giving thirty (30) days' prior written notice to Citibank and instructing Citibank to transfer funds held in the Customer's accounts with Citibank to the account(s) at another bank or financial institution.
- 18.3. In the event this Banking Services Agreement is terminated for whatever reason, all accounts opened by Citibank for the Customer will be closed, the Bank Card issued by Citibank to the Customer (and any supplementary Bank Cards) will be blocked and revoked, and any debt owed by the Customer to Citibank (together with accrued interest) will become due and payable within thirty (30) days of termination of this Banking Services Agreement. Citibank will return to the Customer all credit balances in the Customer's Citibank accounts (less the amount of any debt owed by the Customer to Citibank) by transferring such funds to the account(s) at another bank or financial institution in accordance with the Customer's instruction. If Citibank has not received from the Customer an instruction to transfer funds to another bank or financial institution by the time of account closure, Citibank may return the funds held in the Customer's accounts as at the closure date to the Customer by means of wire or postal transfer in the Customer's name to the mailing address indicated by the Customer. The Customer agrees that Citibank's obligation to repay funds to the Customer upon termination of this Banking Services Agreement will be duly discharged by making the above transfer. (Citibank may withhold expenses related to such transfers). If the credit balances in the Customer's Citibank accounts have not been returned to the Customer in any manner set out above in this clause, the Customer may receive the funds, if any, at any Citibank branch upon written request.
- 18.4. The termination of this Banking Services Agreement for whatever reason shall not in any way affect or change the Customer's obligations to Citibank that arose prior to such termination and remain outstanding as at the termination date, nor shall it affect or change Citibank's rights and remedies granted to Citibank under this Banking Services Agreement with respect to any of the Customer's obligations that arose prior to such termination and remain outstanding as at the termination date.

19. Miscellaneous

- 19.1. Citibank will not be responsible for any non-performance or improper performance of its obligations under this Banking Services Agreement, if it is unable to perform such obligations or encounters difficulties in their performance or timely performance due to the occurrence of force majeure events, including but not limited to the adoption, publication or change in the interpretation or application of any laws, regulations, decisions, etc. by governmental or municipal authorities of the Russian Federation or other countries, the Central Bank of the Russian Federation or central (national) banks of other countries (including restrictions on currency convertibility or transferability), which would make the performance of obligations by Citibank illegal or unlawful, as well as sabotage, fire, flood, explosion, natural calamity, civil commotion, strike or industrial action of any kind, riot, insurrection, war or act of government, or any other events beyond the reasonable control of Citibank (the «Force Majeure Events»). Unless the parties otherwise agree in writing, upon the occurrence of Force Majeure Events Citibank may suspend the performance of its obligations under this Banking Services Agreement affected by the Force Majeure Events until such Force Majeure Events cease to exist.
- 19.2. Neither party may assign or otherwise dispose of its rights and obligations under this Banking Services Agreement without the other party's prior written consent, except that Citibank may assign its rights and delegate its obligations under this Banking Services Agreement to its branches, subsidiaries or other affiliates, provided that this does not affect the quality of service provided to the Customer.
- 19.3. The Customer agrees that Citibank may at any time unilaterally modify or amend this Banking Services Agreement (including the Tariffs). Modifications and amendments to this Banking Services Agreement made in respect of the Terms and Conditions shall become effective thirty (30) days after publication of the new version of the Terms and Conditions on Citibank's web site at www.citibank.ru. Citibank shall, on an annual basis, send a written notice of all modifications or amendments for the period elapsed (except where the same are made to the Tariffs) to the mailing address indicated by the Customer. Modifications and amendments to this Banking Services Agreement made in respect of the Tariffs shall become effective as of the date of Citibank's relevant decision, provided that such decision may not be applied retroactively.

The Customer may at any time obtain and familiarize himself/herself with the current version of the Banking Services Agreement at Citibank branches or on Citibank's web site at www.citibank.ru. The parties agree that this Banking Services Agreement may only be modified or amended in the above procedure and that no other documents, publications, information or advertising materials (whether written or otherwise) may modify or amend this Banking Services Agreement.

- 19.4. Citibank's liability to the Customer will be limited to actual documented damage incurred by the Customer as a result of wrongful acts or omissions by Citibank acting willfully or grossly negligently. Under no circumstances will Citibank be liable to the Customer for any indirect, incidental or consequential loss or damage (including lost profit) even if advised of the possibility of such loss or damage.
- 19.5. The Customer will be liable to Citibank for any and all losses (including lost profit), damage or costs incurred by Citibank as a result of the Customer's breach of this Banking Services Agreement or applicable laws and regulations.
- 19.6. The Customer acknowledges and agrees that the obligations of Citibank arising out of or in connection with this Banking Services Agreement are the obligations of ZAO Citibank alone and are not the obligations of Citigroup, Inc. (USA) or any other of its branches, subsidiaries or affiliates whether in Russia or abroad.
- 19.7. Citibank will treat information relating to the Customer as confidential, however, the Customer agrees that Citibank may transfer and disclose any information relating to the Customer to Citibank's branches, subsidiaries, representative offices, affiliates, agents, or third parties, at the discretion of any of them and irrespective of their location, for confidential use (including in connection with the provision of banking services and products, data processing, statistical accounting, and risk assessment). Citibank and any of its branches, subsidiaries, representative offices, affiliates, agents, or third parties, may transfer and disclose any such information as required by law, court order, or a regulating or law enforcement agency.
- 19.8. If any provision of this Banking Services Agreement is or becomes illegal, invalid or unenforceable, that shall not affect the validity of any other provisions of this Banking Services Agreement.
- 19.9. Any failure to exercise or delay in exercising by either party of its rights or remedies under this Banking Services Agreement will be limited to a specific instance whereof such failure to exercise or forbearance relate, and will not affect any further exercise of rights or remedies.
- 19.10. This Agreement will be governed by and construed in accordance with the laws of the Russian Federation without regard to conflict of laws rules. Disputes between the parties will be resolved by a court in accordance with Russian law. Suits for the violation of Citibank's rights will be brought in the Presnensky District Court of Moscow.
- 19.11. This Banking Services Agreement may be executed by the parties in Russian and English but the Russian version of this Banking Services Agreement shall prevail and shall be used as the main one in any proceedings.

20. Third Party Services

While using a particular Citibank bank service package, the Customer may receive additional services, benefits or offers (e.g. discounts at certain hotel chains, restaurants, etc.) as may be available pursuant to agreements between Citibank and third party providers. Citibank may advise the Customer of the availability of such additional services, benefits or offers in such manner as Citibank deems appropriate. The Customer understands that (a) such additional services, benefits or offers are provided to the Customer by third parties and not by Citibank; (b) Citibank makes no representations or warranties whatsoever as to any of such services, benefits or offers, or their quality, availability and continuity; and (c) Citibank accepts no responsibility in connection with the use by the Customer of such services, benefits and/or offers as may be provided to the Customer by third parties.

Important Tax Information

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

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



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

Контакты:

+7 (495) 775 77 77 в Москве,
+7 (812) 336 38 38 в Санкт-Петербурге,
8 (800) 700 91 91 в других городах РФ.

© ЗАО КБ «Ситибанк», 2013 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.

This document is made in Russian and English, the Russian version hereof shall prevail.

Contact Us:

+7 (495) 775 77 77 in Moscow,
+7 (812) 336 38 38 in St. Petersburg,
8 (800) 700 91 91 for calls from other cities of Russia.

© ZAO Citibank, 2013

«Ситибанк», «Citibank», «CitiPhone», «CitiOne» and «Citigold» are trademarks and/or service marks owned by Citigroup, Inc., Citibank, N.A., Citicorp, Inc. and/or their affiliates.

Any unauthorized use of such trademarks and service marks is prohibited and will result in prosecution under applicable laws.