

Соблюдение  
неприкосновенности  
частной жизни  
в ЗАО КБ «Ситибанк»

Условия банковского  
обслуживания  
физических лиц

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

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

### **У Вас есть выбор**

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

### **Сохранность персональных данных**

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

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

**+7 (495) 775 75 75** в Москве,

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

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

### **Важная информация по налогообложению**

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

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

## 1. Введение

**1.1.** Настоящие Условия банковского обслуживания («Условия»), Тарифы обслуживания («Тарифы») и иные стандартные формы и формуляры ЗАО КБ «Ситибанк» («Ситибанк») устанавливают правила и положения, регулирующие открытие и обслуживание текущих клиентских счетов с кредитным лимитом в форме овердрафта, а также предоставление других описываемых в настоящих Условиях банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиентам. Настоящие Условия, Заявление на банковское обслуживание («Заявление»), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом («Клиент»), и Тарифы обслуживания Ситибанка («Тарифы») в совокупности являются договором банковского обслуживания, заключенным между Клиентом и Ситибанком («Договор банковского обслуживания»), а также в отношении кредитного лимита или овердрафта представляют собой общие условия предоставления кредита («Общие условия предоставления кредита») и в совокупности с индивидуальными условиями предоставления кредита («Индивидуальные условия кредитного договора») образуют кредитный договор («Кредитный договор»).

**1.2.** Договор банковского обслуживания регулирует открытие и обслуживание Ситибанком всех счетов, открываемых на имя Клиента, а также предоставление всех других банковских услуг и финансовых продуктов, предлагаемых Ситибанком Клиенту. Некоторые виды счетов, банковских услуг и финансовых продуктов могут предлагаться Ситибанком Клиенту на основании отдельных договоров, соглашений и правил обслуживания, которые могут периодически устанавливаться Ситибанком. В случае противоречий между положениями Договора банковского обслуживания и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и финансовым продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу.

**1.3.** Любое кредитование Ситибанком Клиента в соответствии с Кредитным договором в форме овердрафта, кредитной линии или в какой-либо другой форме осуществляется Ситибанком при заключении соответствующего Кредитного договора. Ситибанк вправе отказать в заключении Кредитного договора без объяснения причин, за исключением случаев, когда обязанность мотивировать отказ возложена на Ситибанк федеральным законом. Ситибанк также вправе отказать от предоставления суммы кредита по заключенному Кредитному договору при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что заемщик по такому Кредитному договору не сможет исполнить свои обязательства по возврату предоставленного кредита в предусмотренный договором срок. Ситибанк может кредитовать Клиента как в виде кредитов, выдаваемых без обеспечения, так и в виде кредитов, выдаваемых под обеспечение, в форме и порядке, определяемых Ситибанком и согласованных с Клиентом в Индивидуальных условиях кредитного договора.

**1.4.** Если иное не вытекает из контекста, в Договоре банковского обслуживания и Кредитном договоре:

**1.4.1.** Ссылки на какую-либо статью, раздел или приложение являются ссылками на соответствующую статью, раздел или приложение к настоящим Условиям.

**1.4.2.** Ссылки на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или любой другой документ являются ссылками, соответственно, на Договор банковского обслуживания, Кредитный договор или другой документ в действующей в соответствующий момент редакции (включая любые внесенные в него к тому моменту поправки, изменения, дополнения и т. п.).

**1.4.3.** Заголовки, содержащиеся в настоящих Условиях, включены исключительно для удобства пользования и не влияют на толкование положений настоящего Договора банковского обслуживания.

**1.4.4.** Следующие термины и символы: «рубли» или «RUR», «доллар» или «\$», или «US\$», или «USD», «EUR» или «€», обозначают соответственно российские рубли, доллары США и евро.

**1.4.5.** Внутренний обменный курс Ситибанка.

Под внутренним обменным курсом Ситибанка понимается курс, по которому совершаются валютно-обменные операции со счетами Клиента. Внутренний обменный курс рассчитывается как курс на глобальном валютно-обменном рынке спот, к которому Ситибанк применяет комиссию (спред).

Глобальный валютно-обменный рынок спот, который для этих целей считается постоянно открытым с 5:00 по времени Сиднея в понедельник до 17:00 пятницы по времени Нью-Йорка, определяется, в частности, на основе системы Reuters.

Курс на глобальном валютно-обменном рынке спот, к которому применяется комиссия (спред), может быть определен Ситибанком одним из двух указанных ниже способов:

- (i) Как значение обменного курса на глобальном валютно-обменном рынке спот на момент подтверждения Клиентом транзакции;
- (ii) Как значение курса на глобальном валютно-обменном рынке спот, зафиксированное Ситибанком в определенный момент времени в прошлом.

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

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

Клиент имеет возможность ознакомиться с текущими значениями внутреннего обменного курса Ситибанка в отделениях банка, службе CitiPhone, интернет-банке Citibank Online.

## 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 общие 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, имеющихся 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 Кредитного договора.

**2.2.** На основании Заявления Клиента и других документов, представление которых может требоваться Ситибанком от Клиента, Ситибанк определяет соответствие Клиента кредитным критериям, устанавливаемым Ситибанком. В случае соответствия Клиента кредитным критериям Ситибанка Ситибанк направляет Клиенту Индивидуальные условия кредитного договора. При выражении Клиентом согласия с такими Индивидуальными условиями кредитного договора Ситибанк устанавливает Клиенту кредитный лимит и открывает на имя Клиента текущий рублевый счет с овердрафтом, а также другие счета, указанные Клиентом в Заявлении. Ситибанк также может открыть Клиенту рублевый счет без предоставления овердрафта после рассмотрения Заявления Клиента и других документов, предоставленных Клиентом, но до выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями, если по результатам рассмотрения Заявления Клиента подтверждено соответствие Клиента кредитным критериям Ситибанка. В таком случае овердрафт может быть предоставлен после выражения Клиентом согласия с Индивидуальными условиями.

**2.3.** Клиент соглашается, что размер предоставляемого ему овердрафта указывается Ситибанком в Индивидуальных условиях кредитного договора по решению Ситибанка.

**2.4.** В целях безопасности предоставленный Клиенту лимит овердрафта не активирован. Для активации овердрафта Клиенту необходимо обратиться в Ситибанк для активации лимита. Лимит будет активирован в течение трех рабочих дней после принятия сотрудником Ситибанка соответствующего заявления Клиента. Клиент вправе в любой момент подать заявление на расторжение Кредитного договора. В таком случае Кредитный договор считается расторгнутым с момента получения Ситибанком указанного заявления, но в любом случае не ранее погашения Клиентом всей задолженности по Кредитному договору.

**2.5.** Клиент может использовать предоставленный ему овердрафт (единовременно или многократно) путем проведения операций по своему текущему рублевому счету, в том числе операций по снятию наличных денежных средств через банкоматы, платежи по оплате товаров, работ и услуг с помощью банковской карты и т. п. Клиент уведомлен о том, что некоторые операции, совершаемые Клиентом с помощью банковской карты (например, операции в разных валютах или операции, осуществляемые через банкоматы или различные платежные системы, а также ряд других операций), могут привести к образованию или увеличению задолженности Клиента по овердрафту сверх кредитного лимита (технический овердрафт) (в том числе и в результате применяемых валютно-обменных курсов и/или комиссий и сборов, устанавливаемых Ситибанком, другими банками, финансовыми учреждениями и/или платежными системами, через которые осуществляются соответствующие операции).

**2.6.** Для удобства Клиента сумма использованного овердрафта, даты и размеры произведенных за предыдущий месяц платежей в погашение овердрафта и дата предстоящего платежа Клиента по погашению овердрафта, а также начисленных на них процентов и применимых к ним комиссий, отражаются в Выписке по счету (как определено ниже). Наряду с этим Ситибанк также обеспечивает Клиенту доступ к вышеуказанным сведениям посредством различных услуг, предоставляемых Ситибанком.

**2.7.** Ситибанк начисляет проценты на сумму использованного овердрафта по ставкам, установленным в Индивидуальных условиях. Проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, начисляются по ставке соответствующей процентной ставке, указанной в Индивидуальных условиях (для суммы овердрафта). Проценты на сумму использованного овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня, следующего за днем использования овердрафта, до дня погашения всей суммы задолженности, и подлежат уплате Клиентом Ситибанку ежемесячно. Проценты на сумму технического овердрафта начисляются ежедневно, начиная со дня возникновения технического овердрафта и до дня его фактического погашения. Клиент обязуется немедленно, но в любом случае не позднее трех рабочих дней с момента как Клиенту стало известно о возникновении технического овердрафта, погасить задолженность перед Ситибанком, возникшую в связи с техническим овердрафтом.

**2.8.** Ситибанк вправе в любой момент путем направления письменного требования Клиенту потребовать от него погасить всю задолженность по овердрафту, существующую на этот момент. Клиент обязан погасить задолженность в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Ситибанком письменного требования. Задолженность включает в себя: (а) 100 (сто) процентов суммы использованного кредитного лимита и (б) начисленные в отношении суммы использованного кредитного лимита комиссии, проценты и штрафные проценты. Размер начисляемых Ситибанком процентов определен в Индивидуальных условиях кредитного договора, а размер комиссий и штрафных процентов определен в Тарифах.

**2.9.** Любые платежи или переводы, зачисляемые на текущий рублевый счет Клиента, автоматически уменьшают сумму использованного овердрафта по счету.

**2.10.** Клиент обязуется погашать сумму использованного овердрафта, уплачивать проценты, штрафные проценты, проценты, начисляемые на сумму технического овердрафта, а также иные сборы, комиссии и платежи Ситибанка по ставкам, в размерах, в порядке и в сроки, предусмотренные Кредитным договором или настоящим Договором банковского обслуживания (в зависимости от того, что применимо).

**2.11.** Клиент может в любой момент полностью погасить свою задолженность по овердрафту путем перевода соответствующей суммы на свой текущий рублевый счет.

**2.12.** В случае если денежные средства на текущем рублевом счете Клиента не достаточны для погашения задолженности по овердрафту, имеющиеся денежные средства используются для погашения задолженности Клиента перед Ситибанком в следующей очередности: (i) оплата просроченных процентов; (ii) оплата суммы основного долга; (iii) оплата штрафных процентов.

**2.13.** В случае если Клиент своевременно не погашает какую-либо свою задолженность перед Ситибанком по овердрафту или иному кредиту, предоставленному Ситибанком Клиенту, если общая продолжительность нарушения срока по возврату основного долга и (или) уплате начисленных процентов Клиентом превысит 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней Ситибанк вправе объявить все обязательства Клиента перед Ситибанком (возникающие из овердрафта 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 подержании 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](http://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 или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом 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 или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг CitiOne, 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. 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 или, в случае заключения соответствующего Кредитного договора, текущий рублевый счет с овердрафтом, а также текущий и сберегательный счета в рублях и иностранных валютах. Клиенту, выбравшему пакет банковских услуг Citigold, 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. 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 платежные операции. Проценты по текущим счетам Клиента не начисляются. Открытие и ведение Клиентом текущего рублевого счета 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 теку-

щий счет Клиента. В случае, если валюта, в которой проводится та или иная операция, совпадает с валютой основного текущего счета Клиента, то сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) списывается или, соответственно, зачисляется на основной текущий счет Клиента в валюте операции и основного текущего счета. В случае, если валюта, в которой проводится та или иная операция, отличается от валюты основного текущего счета Клиента, то сумма такой операции (а также применимые комиссии и сборы) конвертируется в валюту основного текущего счета Клиента следующим образом:

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

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

## **Сберегательные счета**

**4.4.** Сберегательные счета, которые Ситибанк открывает Клиенту в рамках выбранного им пакета банковских услуг, позволяют Клиенту осуществлять банковские операции, набор которых определяется Ситибанком.

**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, а 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 на ставку, 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 возращение 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 настоящей разделе описывается порядок выдачи, использования, аннулирования и замены дебетовой карты, выдаваемой Клиенту Ситибанком («Банковская карта»). С точки зре-

ния 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 (при наличии соответствующего согласия Клиента) высылается Клиенту по указанному им адресу для направления корреспонденции заказной почтой, курьерской службой или иным способом, позволяющим установить, что Банковская карта была получена непосредственно Клиентом (или его представителем, предоставившим должным образом оформленную доверенность). Клиент также может получить Банковскую карту в отделении Ситибанка. Банковская карта высылается Клиенту неактивированной. Для того чтобы начать пользоваться Банковской картой, Клиент должен поставить свою подпись на обратной стороне Банковской карты и активировать ее на сайте Ситибанка [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru) или позвонив по номеру службы CitiPhone, указанному на обратной стороне Банковской карты. В процессе активации Банковской карты Клиент должен создать свой персональный идентификационный номер («ПИН»), а также телефонный персональный идентификационный номер («ТПИН»). Клиент должен ввести ПИН при использовании Банковской карты в банкоматах, 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 (дополнительных) 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.

**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 основной 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 пред-

приятий 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 своего ПИНа и ТПИНа ввиду того, что последние являются важным средством защиты Клиента и его банковских счетов. В случае несанкционированного использования Банковской карты или ПИНа и ТПИНа возникает риск утраты Клиентом денежных средств, хранящихся на его счетах (а также денежных средств, предоставляемых ему по овердрафту 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 случаях, когда ПИН или ТПИН Клиента становится известным третьим лицам, а также в случаях 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 удерживать Банковскую карту. В случае блокирования и/или удержания Банковской карты банкоматом или предприятием торговли и обслуживания Клиент должен уведомить Ситибанк в порядке, установленном для утраченных или украденных Банковских карт.

**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 изменять 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 и ПИНА, действуя в соответствии с указаниями, появляющимися на экране банкомата (при внесении денежных средств через банкоматы возможно использование только банкнот). 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, вносимые 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.

#### **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 наличии 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 возникать 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.

#### **Сервис FX Order Watch®**

**6.19.** Сервис FX Order Watch® предоставляет Клиенту возможность разместить условную заявку или их комбинацию на перевод между двумя своими текущими и/или сберегательными счетами, номинированными в различной валюте. Валюта списания в простой заявке или первой заявке в комбинации является базовой валютой, валюта зачисления – альтернативной валютой.

Для размещения условной заявки на валютную конвертацию необходимо иметь соответствующие текущие и/или сберегательные счета в базовой и альтернативной валютах. Счет в базовой валюте должен содержать необходимое количество средств согласно размещаемой условной заявке. Размещение условной заявки возможно для сумм не менее чем 1 000 долларов США или эквивалента в соответствующей базовой валюте и для сумм не превышающих 5 000 000 долларов США или эквивалента в соответствующей базовой валюте. Ситибанк вправе определять перечень каналов, через которые Клиент имеет возможность размещать условную заявку.

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

Исполнение условной заявки производится при условии уплаты Ситибанку комиссии (спреда), применяемой для сервиса FX Order Watch®. Размер комиссии определяется разницей между указанным целевым и рассчитанным обменным курсом. Значения целевого и обменного курсов доводятся до сведения Клиента в момент подтверждения размещения условной заявки. Применяемая к условной заявке комиссия и соответственно фактический обменный курс всегда определяется суммой списания, каналом размещения условной заявки, пакетом банковских услуг Клиента и определяется в валюте зачисления.

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

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

Посредством сервиса FX Order Watch® невозможно совершение форвардных сделок (т. е. сделок, цена исполнения по которым определена заранее и не зависит от изменений рыночного курса). Исполнение всех заявок происходит по цене спот (т. е. по цене, сложившейся на рынке на момент исполнения сделки).

В случае обусловленных рыночной конъюнктурой колебаний текущего обменного курса, по которому возможно осуществление обратной конвертации альтернативной валюты в исходную базовую валюту, существует риск потери первоначальной суммы списания в базовой валюте вследствие возникновения курсовой разницы. Получаемая по исполнению заявки сумма после ее пересчета в исходную валюту может оказаться меньше исходной суммы для этой заявки. Риск потери первоначальной суммы также существует и вне зависимости от обусловленных рыночной конъюнктурой колебаний обменного курса, поскольку обменный курс, по которому осуществляется конвертация иностранной валюты в исходную базовую валюту, учитывает комиссию (спред) Ситибанка за совершение валютно-обменной операции. По достижении целевого курса или исполнении сделки заявка отмене не подлежит. Размещенные на счете денежные средства недоступны для последующих операций или снятия до момента исполнения, отмены или истечения срока действия заявки.

По желанию Клиент может изменить или отменить условную заявку до момента ее исполнения. При этом условная заявка сохраняет свое действие до получения Клиентом подтверждения о ее отмене. Исполненная условная заявка отмене или изменению не подлежит.

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

- (i) Тип заявки,
- (ii) Счет списания в базовой валюте и счет зачисления в альтернативной валюте,
- (iii) Сумму списания в базовой или сумму зачисления в альтернативной валюте,
- (iv) Обменный курс или целевой курс на рынке спот.

Для второй и третьей заявок Клиент определяет следующие параметры:

- (i) Тип заявки,
- (ii) Сумму списания или зачисления в базовой или альтернативной валюте (только для заявок на открытие позиции),
- (iii) Обменный курс или целевой курс на рынке спот.

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

- (i) До следующего рабочего дня (до 9 утра выбранного дня по московскому времени),
- (ii) До первого рабочего дня следующей недели (до 9 утра выбранного дня по московскому времени),
- (iii) До первого рабочего дня следующего месяца (до 9 утра выбранного дня по московскому времени),
- (iv) До выбранного рабочего дня (до 9 утра по московскому времени),
- (v) До момента отмены (без ограничения срока).

Ситибанк вправе изменять перечень доступных сроков действия заявок в различных каналах без предварительного уведомления Клиента.

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

- (i) Целевой курс – значение курса, при преодолении которого курсом на глобальном валютно-обменном рынке спот происходит исполнение условной заявки. Если клиент указывает значение целевого курса, то значение обменного курса будет определено как значение целевого курса, к которому применена комиссия (спред).
- (ii) Обменный курс – фактическое значение обменного курса, включающее комиссию (спред), по которому, в случае исполнения заявки, произойдет конвертация средств Клиента. Если Клиент указывает значение обменного курса, то значение целевого курса будет определено для заявки как значение обменного курса, но без учета комиссии (спреда).

**6.23.** Клиент может выбрать следующие типы валютных заявок:

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

Ситибанк вправе изменять перечень доступных типов заявок в различных каналах без предварительного уведомления Клиента.

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

**6.24.** Простая заявка.

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

**6.25.** Комбинации заявок.

Помимо простой заявки Клиент может выбрать следующие комбинации заявок:

- (i) «Комбинация заявок с условием» – одновременное размещение двух условных заявок. Первая заявка может соответствовать одному из типов простой заявки на открытие позиции в альтернативной валюте. Вторая заявка на покупку Клиентом базовой валюты может соответствовать типам «Закрытие позиции с прибылью» или «Закрытие позиции с убытком» в альтернативной валюте. При этом обменный курс по каждой заявке должен соответствовать выбранным типам заявок. Вторая заявка может быть исполнена только после исполнения первой заявки.
- (ii) «Взаимоисключающая комбинация заявок» – одновременное размещение двух условных заявок, каждая из которых может соответствовать одному из типов простой заявки. Обе заявки могут открывать позицию в альтернативной валюте, либо вторая заявка может открывать позицию в базовой валюте. При этом обменный курс по каждой заявке должен соответствовать выбранным типам заявок. При исполнении одной заявки вторая заявка отменяется.

- (iii) «Взаимоисключающая комбинация заявок с условием» – одновременное размещение трех условных заявок. Первая заявка может соответствовать одному из типов простой заявки на открытие позиции в альтернативной валюте. Вторая и третья заявка может соответствовать типам «Заккрытие позиции с прибылью» или «Заккрытие позиции с убытком». В случае исполнения первой заявки на покупку Клиентом альтернативной валюты активируются вторая и третья заявки, представляя собой «Взаимоисключающую комбинацию заявок на покупку Клиентом базовой валюты».

Ситибанк вправе изменять перечень доступных комбинаций заявок в различных каналах без предварительного уведомления Клиента.

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

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

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

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

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

## 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 обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Ситибанк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи 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 линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не всегда являются безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такой системы.

## 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](http://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 абсолютной 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, подписанным собственноручной подписью Клиента. Клиент соглашается с тем, что созданный им Пароль для входа в систему Citibank Online будет являться простой электронной подписью Клиента при его введении для подтверждения электронного документа в системе Citibank Online. Система Citibank Online проверяет правильность введенного Пароля, и в случае его соответствия информации, содержащейся в системе, подтвержденный Паролем электронный документ считается подписанным непосредственно Клиентом. Клиент обязан строго соблюдать конфиденциальность своего Пароля.

## **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 подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи. Клиент уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу сообщений в формате SMS и соответствующие расчеты с оператором мобильной связи являющиеся обязанностью Клиента). Клиент может в любой момент отказать 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 информация 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**

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 именуется «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 рассчи-

тывается 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, NY10022, USA), Майами (Miami Citibank, N.A. Branch 201South Biscayne Boulevard, 1st Floor Miami, FL 33131, USA), Сан-Франциско (San Francisco Citibank, N.A. Branch One Sansome Street, 23rd Floor San Francisco, CA94104, USA) и/или (ii) Citi International Personal Bank в Лондоне (Citi International Personal Bank, Level 19, Citigroup Centre, 25 Canada Square, London E14 5LB, United Kingdom) и/или (6) 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 Ситибанке. Клиент заранее дает акцепт на списание указанных выше сумм в соответствующие даты, 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).

**12.2.** Если в течение не менее 3 (трех) последовательных месяцев до момента расторжения Договора банковского обслуживания по инициативе любой из сторон на счетах Клиента отсутствовали какие-либо денежные средства и на счета Клиента не поступало никаких денежных средств, то никакие комиссии и сборы, установленные Ситибанком за банковское обслуживание, не взимаются, если на момент расторжения Договора банковского обслуживания они еще не были уплачены Клиентом.

## **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 представит 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 выдана. 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 нижеследующие 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 подозрительного 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 использовании банкоматом Клиент должен убедиться, что банкомат находится в безопасном месте и не содержит никаких дополнительных устройств, не соответствующих конструкции банкомата или расположенных в месте набора ПИН-кода, в месте приема банковской карты или в козырьке банкомата. Не допускается пользоваться банкоматом, если он находится в небезопасном месте или содержит какое-либо дополнительное устройство, не соответствующее конструкции банкомата или расположенное в месте набора ПИН-кода, в месте приема банковской карты или в козырьке банкомата. Не следует пользоваться банкоматом, если в непосредственной близости от него находятся посторонние лица. Клиент должен набирать ПИН на клавиатуре банкомата несколькими пальцами быстрыми движениями, прикрывая клавиатуру другой рукой.

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

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

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

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

Не допускается использовать данные Банковской карты в сети интернет с компьютера общего пользования или в местах, в которых доступ к сети интернет является общим, а также в присутствии посторонних лиц. При обнаружении признаков несанкционированного использования Банковской карты или ее данных Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Клиент должен осуществлять выход из системы оплаты с использованием данных Банковской карты в сети интернет в соответствии с установленными процедурами. Не допускается закрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы оплаты. Если Клиент не осуществлял операций с использованием Банковской карты, но при этом получил сообщение об операции, он обязан незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. Если ПИН или ТПИН стал или мог стать известен третьим лицам, или если Банковская карта не была возвращена банкоматом, Клиент обязан незамедлительно 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 незамедлительно сообщить об этом в Ситибанк через службу CitiPhone. В случае утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия Клиента Клиент обязан представить непосредственно в Ситибанк соответствующее уведомление по форме Ситибанка в письменной форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции. Вместе с указанным уведомлением Клиент обязан представить копию заявления в правоохранительные органы о совершении несанкционированной операции по счетам Клиента с отметкой правоохранительного органа о принятии такого заявления. В отсутствие копии соответствующего заявления в правоохранительные органы с отметкой правоохранительного органа о его принятии уведомление Клиента не подлежит рассмотрению Ситибанком. В исключительных случаях, когда Ситибанк признает уважительной причину пропуска указанного срока по обстоятельствам, связанным с личностью Клиента, уведомление Клиента может быть рассмотрено Ситибанком, но при этом в любом случае такое уведомление должно быть представлено непосредственно в Ситибанк не позднее 14 (четырнадцати) дней с момента направления Ситибанком уведомления о совершенной несанкционированной операции.

**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 предъявлять 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 привлекать 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) блокируется и отзывается, и возникшая по любым основаниям задолженность Клиента перед Ситибанком (вместе с начисленными процентами) подлежит погашению в течение 30 (тридцати) дней с момента прекращения действия настоящего Договора банковского обслуживания. Ситибанк 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 получит 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 вышеуказанного 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. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Центральным банком Российской Федерации или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Ситибанком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительства или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Ситибанка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Ситибанк вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору банковско-

го обслуживания, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

**19.2.** Ни одна из сторон не вправе переуступить или иным образом распоряжаться своими правами и обязательствами по настоящему Договору банковского обслуживания без предварительного письменного согласия другой стороны; при этом Ситибанк вправе переуступить 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](http://www.citibank.ru)). При этом Ситибанк ежегодно направляет письменное уведомление обо всех внесенных за истекший период поправках, изменениях или дополнениях (за исключением случаев, когда они делаются в отношении Тарифов) по адресу для направления корреспонденции, указанному Клиентом. Поправки, изменения и дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания, которые делаются в отношении Тарифов, вступают в силу с момента принятия Ситибанком соответствующего решения, при условии, что такое решение не должно иметь обратной силы. Клиент может в любой момент получить и ознакомиться с действующей редакцией Договора банковского обслуживания в отделениях Ситибанка или на сайте Ситибанка в интернете ([www.citibank.ru](http://www.citibank.ru)). Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в настоящий Договор банковского обслуживания могут быть внесены только в указанном выше порядке и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к настоящему Договору банковского обслуживания.

**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 грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Ситибанк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (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 получать дополнительные услуги, льготы или предложения (например, скидки в некоторых гостиничных сетях, ресторанах и т. п.) в соответствии с соглашениями, заключенными между Ситибанком и третьими лицами, оказывающими такие услуги. Ситибанк может информировать Клиента о таких дополнительных услугах, льготах или предложениях способами, которые Ситибанк сочтет целесообразными. Клиент уведомлен о том, что: (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; (в) Ситибанк не несет никакой ответственности в связи с использованием Клиентом услуг, льгот и/или предложений, предоставляемых Клиенту третьими лицами.



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

---

© ЗАО КБ «Ситибанк», 2014 г.

«Ситибанк», «Citibank», «CitiPhone», «CitiOne», «Citigold» являются торговыми марками и/или знаками обслуживания, принадлежащими «Ситигрупп, Инк.», «Ситибанк, Н.А.», «Сити-корп, 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.