

УТВЕРЖДЕНО  
Председатель Правления ООО «банк Раунд»  
\_\_\_\_\_/Субанов Б.С./  
Приказ № \_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 2013 года

**(введено в действие с 16.12.2013)**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
БАНКОВСКИХ КАРТ, ЭМИТИРОВАННЫХ ООО «банк Раунд»**

Москва, 2013

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1	Термины и определения .....	3
2.	Общие положения .....	4
3.	Открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты .....	4
4.	Операции с использованием Банковских карт .....	5
5.	Порядок ведения Банковского счета и осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты .....	6
6.	Отчет о совершенных операциях с использованием Банковской карты/её реквизитов .....	6
7.	Порядок блокирования и разблокирования Банковских карт .....	7
8.	Срок действия и порядок перевыпуска Банковской карты .....	7
9.	Порядок оспаривания операций, совершенных с использованием Банковских карт .....	7
10.	Оплата услуг Банка .....	8
11.	Права и обязанности сторон .....	8
12.	Ответственность сторон .....	8
13.	Порядок разрешения споров .....	9
14.	Срок действия правил, условия и порядок прекращения их действий .....	9
15.	Заключительные положения .....	10

**Приложения к Правилам:**

Приложение № 1	- Заявление на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты
Приложение № 2	- Форма доверенности
Приложение № 3	- Форма карточки с образцами подписей и оттиска печати
Приложение № 4	- Тарифы по обслуживанию Банковских карт, эмитированных ООО "банк Раунд"
Приложение № 5	- Памятка держателя Банковской карты
Приложение № 6	- Заявление о несогласии с транзакцией
Приложение № 7.	- Заявление на подключение/отключение услуги SMS-информирования о совершенных операциях
Приложение № 8	- Заявление на блокирование/аннулирование Банковской карты
Приложение № 9	- Заявление на разблокирование Банковской карты
Приложение № 10	- Заявление на перевыпуск Банковской карты
Приложение № 11	- Заявление на изменение реквизитов
Приложение № 12	- Заявление на изменение кодового слова
Приложение № 13	- Заявление на закрытие Банковского счета в рублях
Приложение № 14	- Заявление на закрытие Банковского счета в валюте

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**Авторизация** - разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты;

**Анкета** - анкета Клиента физического лица - документ по установленной Банком форме, позволяющий Банку изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (при наличии у Клиента бенефициарного владельца, выгодоприобретателя заполняется соответствующее приложение к Анкете);

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»;

**Банковская карта** - Платежная карта МПС, эмитированная Банком, предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Платежного лимита, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на его Банковском счете в размере и на условиях, предусмотренных Договором о предоставлении Банковской карты;

**Банковский счет** - текущий счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора о предоставлении Банковской карты и служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Банковской карты или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Банковской карты) на основании Документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Правилами;

**Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для:

- совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Банковских карт;
- передачи распоряжений в кредитную организацию о перечислении денежных средств с Банковского счета Клиента;
- составления документов, подтверждающих соответствующие операции;
- проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата;

**Банк-эквайер** - кредитная организация, являющаяся участником соответствующей МПС, осуществляющая расчеты с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершаемым с использованием Банковской карты или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Банковской карты), а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием Банковских карт;

**Банк-эмитент** - кредитная организация, являющаяся участником соответствующей МПС, осуществляющая деятельность по выпуску Банковских карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с Банком-эмитентом;

**Блокирование карты** - приостановление Банком проведения операций с использованием Банковской карты или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Банковской карты);

**Держатель карты (Держатель)** - Клиент или Представитель, на имя которого выпущена Банковская карта в рамках Договора о предоставлении Банковской карты;

**Договор о предоставлении Банковской карты** - договор Банковского счета с использованием Банковской карты, включающий в себя Правила предоставления и обслуживания Банковских карт, Заявление на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты (Приложение №1), Тарифы Банка;

**Документ по операциям с использованием Банковской карты (Документ)** - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в Пункте обслуживания карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, оформленный в соответствии с действующими правилами МПС.

**Дополнительная банковская карта** - Банковская карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к Основной карте, на имя самого Клиента (Владельца Банковского счета) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

**Информация об операциях Клиента (Отчет)** - документ, предоставляемый Банком Клиенту и содержащий сведения об операциях, произведенных с использованием Банковской карты или ее реквизитов (в т.ч. всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора) по Банковскому счету за определенный период;

**Клиент** - физическое лицо, изъявившее свое согласие и присоединившееся к Правилам, и заключившее с Банком Договор о предоставлении Банковской карты;

**Код авторизации** - уникальный номер, присвоенный операции, совершенной с использованием Банковской карты, и подтверждающий Авторизацию операции Банком;

**Кодовое слово** - секретный пароль, назначаемый Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных Правилами. Кодовое слово может содержать не более 15 буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и арабских цифр);

**Международная платежная система (МПС)** - система расчетов между Банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (международные платежные системы “Visa Inc.”, “MasterCard Worldwide”);

**Организация** - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Банковские счета Сотрудников Организации;

**Основная карта** - Банковская карта, выпущенная первой на имя Клиента/Держателя;

**Персонализация** - процедура нанесения на Банковскую карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу Банковской карты информации, предусмотренной правилами МПС;

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** - четырехзначное число, являющееся секретным кодом Банковской карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Банковской карте, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем;

**Платежная карта** - карта, эмитентом которой может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или иностранным банком;

**Платежный лимит** - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции. Определяется в валюте Банковского счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Банковском счете за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках Договора Банковским картам (за исключением случаев, когда по письменному заявлению Клиента по Банковской карте установлен Расходный лимит, в этом случае Платежный лимит Банковской карты равен наименьшему из указанных лимитов – Платежному лимиту или Расходному лимиту);

**Платежный терминал** - электронный программно-технический комплекс кредитной организации, предназначенный для оплаты различных товаров и услуг с помощью Банковской карты и (или) наличных денежных средств, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Платежного терминала;

**Представитель Клиента (Представитель)** - физическое лицо, на имя которого по соответствующему письменному заявлению Клиента выпущена Дополнительная карта к открытому Банковскому счету в порядке, предусмотренном Правилами;

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт (через Платежный терминал) или без использования Банковских карт (с Банковского счета);

**Пункт обслуживания карт (ПОК)** - банкоматы, импринтеры и электронные POS-терминалы в пунктах выдачи наличных денежных средств (ПВН), а также импринтеры и электронные POS-терминалы в Торгово-сервисных предприятиях (ТСП), принимающих к оплате Банковские карты (в том числе через сеть Интернет);

**Расходный лимит** - предельная сумма денежных средств по Банковской карте, которая может быть израсходована Держателем за определенный период (день, неделя, календарный месяц). Установка и отмена Расходного лимита производится на основании письменного заявления Клиента (за исключением Расходных лимитов, регулируемых законодательством РФ);

**РФ** - Российская Федерация;

**Сотрудник Организации** - заключившее с Банком Договор физическое лицо (Клиент), на Банковский счет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и/или иные выплаты;

**Стоп-лист** – список номеров Банковских карт, запрещенных МПС к обслуживанию, рассылаемый Банком участникам МПС для предотвращения использования утерянных, украденных или поддельных Банковских карт, а также номеров Банковских карт, чьи реквизиты были использованы при проведении мошеннических операций без физического присутствия Банковской карты;

**Тарифы** - действующие тарифы Банка на совершение операций с Банковской картой и Банковским счетом, а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договора;

**Технический овердрафт** - превышение суммы операции, совершенной Держателем в соответствии с Договором над суммой Платежного лимита. Технический овердрафт может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с Банковского счета, либо в результате совершения операций по Банковской карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации и др. Технический овердрафт расценивается Банком и Клиентом как предоставленные Банком и полученные Клиентом кредитные средства и подлежит возврату Клиентом в соответствии с порядком, установленным Правилами;

**Услуга «SMS-информирование»** - предоставление Держателю на номер мобильного телефона информации об операции с

использованием Банковской карты/ее реквизитов в формате SMS-сообщения;

**Эквайринг** - расчеты с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся Клиентами Банка;

**Эмиссия** - деятельность по выпуску Платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с Банком-эмитентом.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1. Настоящие Правила предоставления и обслуживания Банковских карт (далее – «Правила»), Заявление на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты (далее – «Заявление», Приложение №1), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы Общества с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» на выпуск и обслуживание Банковских карт (Приложение №4) в совокупности являются заключенным Договором о предоставлении Банковской карты.
  - 2.2. Предоставление услуг по Банковским картам, не урегулированных настоящим Договором, регулируются отдельными договорами. В случае противоречия между положениями Договора и договоров и Правил к тем или иным видам услуг по Банковским картам, отдельные договоры и Правила имеют преимущественную силу.
  - 2.3. Клиент обязуется выполнять условия Договора, а при наличии дополнительных Банковских карт, обеспечить выполнение условий Договора Держателями дополнительных карт.  
Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 14 календарных дней, через информационные стенды подразделений Банка и/или web-сайт Банка (внесение изменений и дополнений в настоящие Правила и Тарифы распространяются на ранее заключенные договоры и ранее выданные карты).
  - 2.4. Настоящие Правила, разработанные на основе законов РФ, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов, утвержденных Банком:
- устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и физическими лицами, не являющимися представителями юридических лиц и индивидуальными предпринимателями, при предоставлении Банком в пользование этим физическим лицам Банковских карт, эмитированных Банком, определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банковского счета, осуществления расчетов по операциям, совершенным физическими лицами с использованием этих карт;
- 2.5. Физическое лицо, подписывая Заявление на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, подтверждает, что ознакомлено с действующими Правилами и Тарифами, приняло Правила и Тарифы полностью и согласно со всеми условиями Договора о предоставлении Банковской карты и обязуется их неукоснительно соблюдать. Договор считается заключенным с момента присоединения физического лица к Правилам. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении такого Договора, не имеют юридической силы.
  - 2.6. Все Приложения, указанные в Правилах являются их неотъемлемыми частями.
  - 2.7. Клиент/Держатель в праве обратиться в Банк за предоставлением информации о правилах пользования Банковской картой, установленных МПС.

## 3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

- 3.1. Для открытия Банковского счета и получения в пользование Банковской карты физическое лицо предоставляет в Банк в двух экземплярах заполненное и подписанное (в присутствии работника Банка) Заявление (Приложение 1) и заполняет в обязательном порядке Анкету.
- 3.2. Банковский счет на имя физического лица, предоставившего в Банк Заявление в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил, открывается в течение 3 (трех) рабочих дней после оформления Заявления. Срок изготовления Банковской карты (плановый или экстренный) определяется физическим лицом в Заявлении.
- 3.3. Выпуск Банковских карт Сотрудникам Организаций осуществляется на основании списков от Организации, предоставленных в соответствии с Соглашением между Банком и Организацией, предусматривающим перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Банковские счета Сотрудников Организации.  
При этом Организация обеспечивает личное присутствие сотрудников, которым планируется открытие счета и выпуск Банковских карт, в Банке с целью открытия им счета и их ознакомления с условиями настоящих Правил, Тарифами.  
Организация предоставляет Банку возможность производить выдачу и организовать получение лично Сотрудниками Организации Банковских карт и ПИН-конвертов к ним, выпущенных Банком.
- 3.4. Банковские карты и ПИН-конверты к ним предоставляются Держателю после оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами на день оплаты, при его непосредственном обращении в Банк и при предъявлении документа, удостоверяющего личность, либо иному лицу на основании доверенности от Клиента на получение Банковской карты.  
Доверенность может быть заверена нотариусом или иным органом в соответствии с действующим законодательством или оформлена в Банке (в т.ч. уполномоченным лицом). Доверенность, оформленная в Банке, должна быть совершена в присутствии Председателя Правления либо уполномоченного работника Банка, назначенным Приказом Председателя Правления.
- 3.5. Банковская карта является собственностью Банка, предоставляется Банком во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных Правилами случаях. Банковские карты могут быть предоставлены совершеннолетним лицам или лицам, достигшим 14 (четырнадцати) лет при письменном согласии законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя), как резидентам, так и нерезидентам РФ, независимо от места их регистрации (прописки).
- 3.6. Банковская карта персональная. На ее лицевую поверхность наносятся номер Банковской карты, фамилия и имя Держателя Банковской карты, а также дата окончания срока ее действия (месяц/год). Срок действия Банковской карты зависит от выбранного продукта и указан в действующих Тарифах.
- 3.7. Банковская карта не может быть передана третьему лицу.
- 3.8. К каждой Банковской карте присваивается ПИН-код.  
ПИН – код должен храниться Держателем Банковской карты в тайне. ПИН – код передается Банком Держателю Банковской карты упакованным в специальный конверт (далее – ПИН-конверт).
- 3.9. При получении Банковской карты, в присутствии уполномоченного работника Банка, Держатель Банковской карты в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на оборотной стороне Банковской карты.
- 3.10. При получении Банковской карты, Держатель должен удостовериться в отсутствии механических повреждений на ней (включая магнитную полосу) и целостность соответствующего ей ПИН – конверта. В случае отсутствия претензий Держатель Банковской карты расписывается в Заявлении в соответствующем поле.
- 3.11. Образец подписи Клиента заверяется Банком в Карточке с образцами подписей и оттиска печатей (далее – Карточка) (Приложение №3). При подписании Клиентом в дальнейшем документов, Банк сверяет подпись с образцом подписи в Карточке (распоряжения по счету, заявления и др.). При совершении операций по Банковскому счету Представителем Клиента (на основании соответствующей доверенности), образец подписи Представителя Клиента так же заверяется Банком в Карточке с образцами подписей.
- 3.12. На основании отдельного письменного Заявления (Приложение №1) и оплаты услуг Банка согласно Тарифам, к Банковскому счету могут быть выпущены Дополнительная(ые) Банковская(ие) карта(ы) как на имя самого Клиента (Владельца Банковского счета), так и на указанного им Представителя.  
Дополнительные Банковские карты предоставляются лицам, достигшим 14 (четырнадцати) лет (как резидентам, так и нерезидентам РФ), независимо от места их регистрации (прописки).  
Количество держателей дополнительных Банковских карт ограничено 3 (тремя).
- 3.13. Предоставляя своему Представителю дополнительную Банковскую карту, владелец Банковского счета наделяет его правом совершать операции по Банковскому счету  
По всем операциям, совершенным с использованием Дополнительной Банковской карты, ответственность несет Клиент (Владелец Банковского счета). Представитель не является Владельцем Банковского счета (Клиентом) и имеет право распоряжаться находящимися на нем денежными средствами только с использованием

Дополнительной Банковской карты или ее реквизитов в пределах Платежного лимита, а также обращаться в Банк:

- с письменным заявлением о блокировке/разблокировке выданной ему Дополнительной Банковской карты и заявлением об установке/изменении Кодового слова в соответствии с Правилами;
- за получением/возвратом Дополнительной Банковской карты, выпущенной на его имя.

Для совершения Представителем (или другим физическим лицом) иных операций по Банковскому счету (в том числе оформление в Банке письменного заявления о перевыпуске, отказе от перевыпуска, закрытии Дополнительной Банковской карты, внесение средств в иностранной валюте, осуществление расходных операций по Банковскому счету, получение Выписок и др.), Клиент (Владелец Банковского счета) должен оформить на него доверенность и включить его подпись в Карточку, к Банковскому счету, оформленную и заверенную уполномоченным работником Банка. Доверенность может

быть удостоверена, нотариусом или иным органом в соответствии с действующим законодательством.

Банковские счета для держателей дополнительных Банковских карт не открываются.

- 3.14. При оформлении Банковской карты, Держателю выдаются настоящие Правила и Памятка держателя Банковской карты (далее - «Памятка», Приложение №5), регламентирующие взаимоотношения Держателя Банковской карты с Банком, и контактные номера телефонов служб клиентской поддержки Банка.
- 3.15. Банк имеет право отказать Клиенту (потенциальному Клиенту) без объяснения причин в открытии Банковского счета, выдаче или перевыпуске Банковской карты в случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством РФ.
- 3.16. Обслуживание Держателей Банковских карт осуществляется в соответствии с Тарифами, приведенными в Приложении №4 к настоящим Правилам.

#### 4. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ.

4.1. Держатели Банковских карт (основных или дополнительных) осуществляют с использованием Банковской карты следующие операции, по Банковским счетам, открытым в валюте РФ, и (или) открытым в иностранной валюте:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте на территории РФ;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами РФ;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте — за пределами территории РФ;
- иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

4.2. Держатели могут осуществлять операции с использованием Банковских карт в валюте, отличной от валюты Банковского счета, в соответствии с действующими Тарифами.

4.3. Держатель имеет право проводить операции с использованием Банковских карт только в пределах Платежного лимита. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера и комиссии Банка (согласно Тарифам). При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями соответствующей МПС и действующего законодательства РФ по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

4.4. Любая операция с использованием Банковской карты в пределах Платежного лимита производится на основании соответствующего Документа по операциям с использованием Банковской карты, который служит подтверждением совершения операции. Совершение любой из операций, указанных в пункте 4.1 настоящих Правил с использованием Банковской карты оформляется соответствующими расчетными документами на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием Банковской карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

4.5. Документ по операциям с использованием Банковской карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием Банковских карт;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты Банковской карты.

Документ по операциям с использованием Банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись Держателя Банковской карты и подпись кассира при его составлении в кассе, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В случае использования ПИН-кода при составлении в пункте выдачи наличных (ПВН) документа по операциям с использованием Банковской карты требования о наличии подписи Держателя Банковской карты и подписи кассира считаются выполненными в

отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

Указанные обязательные реквизиты документа по операциям с использованием Банковской карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами Банковской карты и соответствующим счетом физического лица, а также между идентификаторами организаций торговли (услуг), ПВН, банкоматов. Документ по операциям с использованием Банковской карты составляется в количестве экземпляров, установленном правилами Банка или правилами участников расчетов.

4.6. Подпись, проставляемая Держателем на Документе по операциям с использованием Банковской карты, совершенной с использованием Банковской карты, должна быть всегда идентична подписи на оборотной стороне Банковской Карты. Отсутствие подписи Держателя на Банковской Карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на Документе, является основанием для отказа в приеме Банковской карты. При составлении Документа по операциям с использованием Банковской карты могут использоваться аналоги собственноручной подписи - ПИН-код. Использование ПИН-кода Держателем Банковской карты осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Договором Банковского счета.

4.7. Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Банковскую карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

4.8. Использование Банковской карты невозможно в следующих случаях:

- номер Банковской карты внесен в Стоп-лист;
- истек срок действия Банковской карты;
- Банковская карта заблокирована при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода;
- Банковская карта заблокирована по требованию Держателя или по указанию Банка в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Банковской картой;
- Банковская карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Банковскую карту;
- при совершении некоторых операций через Интернет (или введении за стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает;

4.9. Контроль за расходованием денежных средств, находящихся на Банковском счете, осуществляется самим Клиентом. Информацию об операциях, совершенных с помощью Банковской карты Держатель может получать с помощью заказа мини-выписки в Банкомате или с помощью использования услуги Банка «SMS-информирование». Клиент Банка и/или его Представитель может оформить запрос на получение выписки по Банковскому счету соответствующим заявлением (в свободной форме), с указанием контактной информации Клиента и сроком запрашиваемого периода. Услуги предоставляются в соответствии с действующими Тарифами Банка. Держателям дополнительных Банковских карт выписка о движении денежных средств на Банковском счете не предоставляется, если Держатель не является Клиентом или лицом, действующим на основании соответствующей доверенности и если в доверенности не указано право на получение соответствующей информации по счету.

4.10. Каждая авторизация автоматически уменьшает величину текущего авторизационного лимита (доступного остатка) Банковской карты на величину авторизованной суммы.

4.11. Каждое зачисление денежных средств (поступивших как безналичным путем, так и наличными) на Банковский счет после исполнения Банком условия 4.13 настоящих Правил изменяет величину текущего авторизационного лимита Банковской карты.

4.12. В день отражения на Банковском счете операции, совершенной с использованием Банковской карты (основной и/или дополнительной),

Банк в соответствии с Тарифами отображает комиссию по Банковскому счету Клиента.

4.13. Банк вправе приостановить проведение операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов:

- А) для проверки правомерности операций;
- Б) при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение текущего законодательства.

## 5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ.

5.1. Прием денежных средств на Банковский счет осуществляется как наличными через кассу Банка, так и в безналичном порядке.

Денежные средства, поступившие Клиенту в безналичном порядке в иностранной валюте и в валюте РФ зачисляются на Банковский счет Клиента в день поступления в Банк подтверждающих документов (платежных документов).

Наличные денежные средства, вносимые на Банковский счет, открытый в иностранной валюте (Доллары США, евро), Банк принимает от владельца Банковского счета или третьих лиц, предоставивших доверенность на совершение такой операции. Доверенность может быть заверена нотариусом или иным органом в соответствии с действующим законодательством или оформлена в Банке (в т.ч. уполномоченным лицом). Доверенность, оформленная в Банке, должна быть совершена в присутствии Председателя Правления либо уполномоченного работника Банка, назначенным Приказом Председателя Правления.

Наличные денежные средства, вносимые на Банковский счет, открытый в Рублях РФ, Банк принимает от владельца Банковского счета, а также третьих лиц, при условии сообщения Банку третьим лицом фамилии, имени и отчества владельца Банковского счета, а также реквизитов счета.

5.2. Операции по Банковскому счету, указанные в п.4.1 совершаются на основании составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Банковских карт.

Банк исполняет поручения по перечислению денежных средств с Банковского счета в пределах остатка денежных средств, размещенных на Банковском счете, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не отображенных (не оплаченных) по Банковскому счету операций с использованием всех предоставленных Клиенту и его Представителям Банковских карт.

5.3. Банк вправе самостоятельно принимать решение о маршрутизации платежа Клиента, то есть, его отправки с определенного счета Банка. Клиент вправе рекомендовать Банку определенную маршрутизацию платежа, при этом данная рекомендация предоставляется в Банк в письменном виде в свободной форме, однако данная рекомендация не является для Банка обязательной.

5.4. Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или несвоевременное исполнение его платежных поручений, в том числе и внешних, независимо от выбранной Банком маршрутизации платежа Клиента, только при наличии своей вины.

5.5. Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ без распоряжения Клиента вправе списывать с Банковского счета суммы на основании соответствующего расчетного документа:

- операций, совершенных с использованием Банковских карт (как основной, так и дополнительных);
- перерасхода денежных средств по счету в случае его возникновения;
- вознаграждений Банка согласно действующих Тарифов, расходов Банка по предотвращению незаконного использования Банковских карт и процентов, начисленных на сумму перерасхода средств по Банковскому счету в случае его возникновения;
- налогов, в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.14. Держателю Банковской карты рекомендуется сохранять все документы по операциям с использованием Банковской Карты в течение 6-ти месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции по Банковской карте при урегулировании спорных ситуаций.

4.15. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Банковской карте с уведомлением Клиента через информационные стенды Банка и/или web-сайт Банка, путем внесения информации в Тарифы Банка.

- социальных выплат из бюджетов разных уровней (пенсий, пособий, компенсаций и др.), перечисленных в Банк в течение периода, следующего за месяцем смерти получателя выплат/Держателя карты на основании письма Плательщика.

5.6. Держатель Банковской карты, при совершении операций, не требующих авторизации, может выйти за пределы остатка средств на Банковском счете по независимым от Банка причинам. Кроме того, возможен перерасход средств (технический овердрафт) на Банковском счете, связанный с наличием курсовых разниц, удержанием вознаграждений Банка и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. По каждому перерасходу Банк блокирует Банковскую карту (приостанавливает операции по счету) и по телефону, заказным письмом с уведомлением или иными способами связи сообщает держателю Банковской карты о произведенной блокировке Банковской карты и необходимости срочного погашения перерасхода.

Клиент обязан погасить сумму перерасхода не позднее окончания срока действия Банковской карты, однако Банк вправе в любое время потребовать от Клиента погашения данных сумм в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такого требования, а также в любое время без дополнительного распоряжения Клиента списывать данные суммы из любых поступлений на Банковский счет.

5.7. С целью погашения своей задолженности (сумм перерасхода, причитающихся Банку), Клиент обязан внести на свой Банковский счет денежные средства, предназначенные для погашения возникшей задолженности.

После зачисления таких денежных средств на Банковский счет, Банк без распоряжения Клиента списывает с Банковского счета денежные средства, причитающиеся ему как погашение задолженности Клиента.

5.9. На остаток средств на Банковском счете могут начисляться и выплачиваться проценты, если это предусмотрено действующими Тарифами, в соответствии с указанными в них процентными ставками и правилами.

5.10. Клиент обязан возместить Банку платы, предусмотренные Тарифами, суммы операций, совершенных с использованием Банковской карты (в т.ч. Дополнительной) или с использованием Банковской карты, в том числе суммы задолженностей по Банковскому счету. Суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковской карты, а также суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлению о спорных операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными и суммы ошибочно зачисленные Банком на Банковский счет.

5.11. Банк вправе предлагать новые услуги Клиентам, и вводить такие услуги при наличии согласия Клиента. Получить услугу «смс-информирования» Клиент вправе при подаче в Банк Заявления на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты (Приложение 1), либо в любое другое время путем подачи в Банк Заявления на подключение/отключение услуги SMS-информирования о совершенных операциях (Приложение №9). Если Клиент выражает несогласие на подключение услуги «SMS-информирование», он может обратиться в Банк для получения отчета, отображающего операции по Банковскому счету с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов в соответствии с действующими Тарифами Банка.

## 6. ОТЧЕТ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ/ЕЁ РЕКВИЗИТОВ.

6.1. По запросу Клиента ему предоставляется отчет, отображающий по Банковскому счету операции с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (Отчет) в соответствии с действующими Тарифами Банка при обращении Клиента в Банк.

6.2. Клиент может оформить в Банке или в соответствии с действующим законодательством РФ доверенность на получение Представителем Клиента или иным физическим лицом Отчета о совершенных операциях с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов и по Банковскому счету.

6.3. Для получения информации о совершении каждой операции с использованием Банковской карты/ее реквизитов, Держатель карты может запросить мини-выписку в Банкомате, а так же Банк предоставляет возможность пользования услугой «SMS-информирование» в соответствии с действующими Тарифами.

6.4. Клиент обязуется проверять предоставленную Банком информацию о совершенных операциях с использованием Банковской карты/ее реквизитов, и незамедлительно информировать Банк о необоснованных операциях без согласия Клиента.

6.5. Банк считается исполнившим свои обязательства надлежащим образом при отправке информации о совершенных операциях с использованием Банковской карты, если отправил такую информацию по реквизитам/адресам, указанным Клиентом в Заявлении и/или в Анкете. Риск неблагоприятных последствий в случае уведомления об изменении своих данных (Ф.И.О., адрес, номер телефона, паспортные данные, адрес электронной почты) несет Клиент.

6.6. Для получения информации об операциях, а также блокирования Банковской карты, Держатель может воспользоваться услугами круглосуточной службы клиентской поддержки Банка. Телефоны

службы поддержки указаны на сайте Банка в сети Интернет, а также на карте Держателя.

## 7. ПОРЯДОК БЛОКИРОВАНИЯ И РАЗБЛОКИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

- 7.1. Блокирование Банковской карты может производиться по инициативе любой из сторон: Держателем Банковской карты, Владельцем Банковского счета (Клиентом), или Банком.
- 7.2. При утере/краже карты Клиенту/Держателю Банковской карты, и/или при неправомерном использовании Банковской карты без согласия Клиента, необходимо незамедлительно обратиться для блокирования Банковской карты в Банк или по телефонам горячей линии: +7 (495) 980-19-23
- 7.3. При обращении по телефону, Держатель для блокирования Банковской карты сообщает Ф.И.О. Держателя Банковской карты, кодовое слово (указанное Держателем в Заявлении на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты) или паспортные данные Держателя Банковской карты. По телефонным переговорам Банком может вестись магнитная запись. В случае возникновения разногласий запись может быть использована в качестве доказательства, в том числе в суде.
- Указанное обращение Держателя Банковской карты должно быть подтверждено письменным заявлением на блокирование/аннулирование Банковской карты (Приложение №8). В случае невозможности явки Держателя в Банк, заявление, подписанное Держателем (с указанием Кодового слова), должно быть отправлено на адрес Банка: 121609, г. Москва, Рублевское ш., 28 (для Операционного отдела) или посредством факсимильной связи на номер: 8-495-980-19-24 (вн.2706). В противном случае, Банк не несет ответственность за любые мошеннические операции, совершенные по утерянной/украденной карте.
- 7.4. При обращении в Банк, Держатель для блокирования Банковской карты предоставляет документ, удостоверяющий личность и соответствующее письменное заявление (Приложение №8).
- 7.5. В заявлении на блокирование Банковской карты должны быть указаны причины блокирования Банковской карты. Банк имеет право

передавать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель Банковской карты принимает все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Банковской карты.

- 7.6. Банк имеет право заблокировать Банковскую карту и дать распоряжение на ее изъятие в следующих случаях:
- Банк располагает обоснованными подозрениями использования Банковской карты или ее реквизитов в мошеннических целях, третьими лицами;
  - При обнаружении факта компрометации Банковской карты;
  - По указанию МПС;
  - Клиент/Держатель Банковской карты нарушил Правила;
  - При выявлении Банком признаков систематических сомнительных операций, осуществляемых Держателем с использованием Банковской карты;
  - в иных случаях, которые могут повлечь за собой нарушение законодательства РФ или ущерб для Банка или Клиента.
- 7.7. Для осуществления разблокирования Банковской карты Держателю необходимо обратиться в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность, и оформить соответствующее Заявление (Приложение №9) с указанием обстоятельств разблокирования. Банк производит процедуру разблокирования не позднее дня следующего за днем обращения Держателя Банковской карты в Банк.

В случае, если блокирование Банковской карты была произведена Банком в соответствии с п. 7.6., разблокирование Банковской карты по заявлению Клиента/Держателя не осуществляется.

## 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПЕРЕВЫПУСКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ.

- 8.1. Банковская карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной. Срок действия Банковской карты устанавливается Тарифами Банка. Дата окончания срока действия карты нанесена на ее лицевую поверхность (месяц/год). Банковская карта действительна до 24 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Банковской карты.
- 8.2. Перевыпуск Банковской карты производится в следующих случаях:
- Окончание срока действия Банковской карты;
  - Изменение реквизитов Банковской карты (смена ФИО Держателя);
  - Утрата Банковской карты/ПИН-кода, утрата технологических свойств Банковской карты.
- 8.3. Перевыпуск Банковской карты в соответствии с п.8.1 производится на основании письменного заявления Клиента или его Представителя (при предоставлении данному лицу соответствующих полномочий, указанных в доверенности), оформленного в Банке (Приложение №10) и при наличии на Банковском счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за ее перевыпуск в соответствии с Тарифами.
- При этом новая Банковская карта будет предоставлена в пользование только после оплаты услуг Банка по ведению (обслуживанию) Банковского счета в течение срока, указанного в Тарифах.
- 8.4. Перевыпуск Банковских карт в связи с окончанием срока действия, выпущенных Сотрудникам Организаций, осуществляется на основании списков от Организации, предоставленных в соответствии с договором между Банком и Организацией, предусматривающим перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Банковские счета Сотрудников Организации.
- При этом Организация обеспечивает личное присутствие сотрудников, которым планируется перевыпустить Банковскую карту для предоставления подписи Клиента на Заявлении и повторной идентификации Клиента.

Организация предоставляет Банку возможность производить выдачу и организовать получение лично работниками Организации перевыпущенных Банковских карт и ПИН-конвертов к ним.

- 8.5. При окончании пользования Банковской картой Клиент/Держатель обязан возвратить эту Банковскую карту в Банк.
- 8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом (владельцем Банковского счета) по платежам, совершенным с использованием утраченной Банковской карты (Банковская карта физически отсутствует у Держателя, утратила технологические свойства, отсутствует ПИН-код и т.п.).
- 8.7. В случае утраты Держателем Банковской карты, владелец Банковского счета несет ответственность по денежным обязательствам по операциям, совершенным с использованием утраченной Банковской карты.
- 8.8. В случае передачи Банковской карты третьим лицам или иных неправомерных действий Держателя по отношению к Банку владелец Банковского счета несет ответственность по всем денежным обязательствам по операциям, совершенным с использованием неправомерно используемой Банковской карты за весь период такого использования.
- 8.9. В случае изменения Ф.И.О. Держателя Банковской карты Клиент (владелец Банковского счета) должен предоставить подписанное им письменное заявление (Приложение 11), с обязательным предоставлением подлинного документа, удостоверяющего изменение Ф.И.О., оформить новую Карточку, а также должен вернуть недействительную Банковскую карту в Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления указанных изменений.
- 8.10. Банк имеет право перевыпускать Банковскую карту (в т.ч. Дополнительную) по истечении срока ее действия в случае если Клиент письменно не уведомил Банк за 30 календарных дней до истечения срока действия Банковской карты об отказе использования Банковской карты.

## 9. ПОРЯДОК ОСПАРИВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ.

- 9.1. В случае неправомерного использования Банковской карты без согласия Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее уведомление в свободной форме незамедлительно после обнаружения факта неправомерного использования Банковской карты без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения Отчета об операциях с использованием Банковской карты/ее реквизитов. Для своевременной подачи Заявлений Клиенту необходимо получать Отчет с информацией об операциях не позднее последнего рабочего дня месяца.
- Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии свидетельствует о согласии Клиента с операциями, отображенными в Отчете по Банковскому счету.

- 9.2. Информация о результатах рассмотрения Заявлений, в том числе в письменной форме, может быть представлена по требованию Клиента в срок, установленный действующим законодательством РФ.
- 9.3. В случае несогласия Клиента со списанной транзакцией по Банковскому счету, претензионная работа и возврат денежных средств производятся Банком согласно установленным МПС правилам и срокам.
- 9.4. В случае несогласия Клиента со списанной транзакцией по Банковскому счету, отраженной в Отчете, Клиент, предъявив документ, удостоверяющий личность, может обратиться в Банк с претензией в виде письменного заявления о несогласии с транзакцией по форме

Приложения 6 (Претензия) для проведения расследования с последующим возмещением ущерба. К Претензии Клиент предоставляет копии платежных документов, подтверждающих операцию (слипы, чеки терминала и т.п.) при их наличии.

Банк принимает заявление Клиента о несогласии с транзакцией и осуществляет претензионную работу в соответствии с правилами МПС, готовит документы для передачи в МПС для опротестования операции.

При завершении претензионной работы, предусмотренной правилами МПС, и при условии возврата денежных средств в соответствии с Претензией Клиента, Банк перечисляет денежные средства на Банковский счет Клиента.

## 10. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.

10.1. Оплата услуг Банка по ведению Банковского счета производится в соответствии с действующими Тарифами (Приложение №4 к настоящим Правилам) и осуществляется путем списания без распоряжения Клиента на основании соответствующих расчетных документов причитающихся Банку денежных средств с Банковского счета:

- в дату выпуска/перевыпуска Банковской карты (Дополнительной карты);

10.2. При отсутствии на Банковском счете соответствующих денежных средств, оплата производится после пополнения Банковского счета в соответствии с Тарифами Банка.

10.3. Тарифы утверждаются Председателем Правления или уполномоченным им коллегиальным органом / лицом.

10.4. Тарифы могут состоять из нескольких тарифных планов, каждый из которых действует в отношении определенной в нем категории лиц.

В случае прекращения действия Соглашения между Банком и Организацией по любым основаниям, а также в случае расторжения трудового договора между Организацией и Сотрудником при обслуживании Банковской карты указанного работника, Банком будут применяться Тарифы для сторонних Клиентов.

В случаях, когда правила МПС не предусматривают возврат средств по операции, Банк информирует Клиента об отказе осуществить возврат денежных средств.

9.5. Без претензии Клиента Банк не вправе осуществлять возврат излишне списанных денежных средств на Банковский счет Клиента.

9.6. Претензионные работы могут быть также инициированы Банком в случае обнаружения факта мошенничества с использованием Банковских карт или в случае передачи Держателем Банковской карты третьим лицам.

10.5. Банк вправе вносить изменения в Тарифы (в отдельные тарифные планы) в одностороннем порядке с предварительным уведомлением соответствующих (этим тарифным планам) Клиентов за 14 календарных дней до даты начала их действия. Уведомление осуществляется через информационные стенды подразделений Банка и/или web-сайт Банка.

Если в изменяемом тарифном плане не указано иное, введение оплаты, причитающейся Банку за новую услугу, изменение ее размера, измененные ставки (в том числе по начислению процентов и т.п.), начинают действовать с даты начала действия внесенных в Тарифы изменений, в отношении всех Клиентов Банка, находящихся на обслуживании в рамках измененного тарифного плана.

При отсутствии до момента ввода Банком в действие вышеуказанных изменений письменного заявления Клиента об отказе от предоставляемой услуги, измененные Тарифы считаются принятыми Клиентом.

10.6. Операции по Банковским счетам (операции с наличными денежными средствами, платежи и т.п.), которые осуществляются без использования электронных устройств (банкоматов, пос-терминалов и т.п.) оплачиваются согласно «Тарифов на расчетно-кассовое обслуживание», действующих в Банке на момент проведения таких операций.

## 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

11.1. Банк имеет право:

11.1.1 Списывать с Банковского счета без распоряжения Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства:

- в соответствии с требованиями законодательства РФ (п.5.5);
- в целях погашения задолженности Клиента перед Банком (п.5.7, п.5.10);
- при оплате услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами (п.10.1).

11.1.2 В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Правила и Тарифы;

11.2. Клиент имеет право:

В случае возникновения у него претензий к Банку о неправомерном списании денежных средств с Банковского счета предоставить в Банк письменное Заявление (Претензию) о несогласии с транзакцией с приложением всех квитанций и торговых чеков, выданных Держателям Банковских карт после совершения ими операций, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий.

11.3. Банк обязуется:

Хранить тайну Банковского счета, операций по счетам и сведений о Клиентах и Держателях Банковских карт. Сведения могут быть предоставлены только самому владельцу Банковского счета. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1999г., а также иными нормативными актами действующего законодательства РФ.

11.4. Клиент обязуется:

А) Своевременно письменно информировать Банк об изменениях ФИО, паспортных и других данных - адреса, телефонов Держателей Банковских карт (по форме Заявления на изменение реквизитов, Приложение №11), кодового слова (по форме Заявления на

изменение кодового слова, Приложение №12) указываемых в Заявлении на открытие Банковского счета и предоставление Банковской карты, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящих Правил;

Б) Уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после обнаружения ошибочно зачисленной на его Банковский счет суммы денежных средств и вернуть данную сумму денежных средств Банку в течение 3 (трех) рабочих дней с момента уведомления;

В) Не сообщать ПИН-код и контрольную информацию, не передавать Банковскую карту (ее реквизиты) для совершения операций третьими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Банковской карты, утраты ее свойств.

Г) Не совершать операции с использованием реквизитов Банковской карты после сдачи ее в Банк, после окончания срока ее действия, а также Банковской карты, заявленной как утраченная.

Д) Возместить Банку в безусловном порядке:

- суммы расходов Банка, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковских карт, а также принудительным взысканием задолженности владельца Банковского счета в соответствии с фактически произведенными расходами задолженность, сформировавшуюся из-за несоответствия текущего остатка денежных средств на Банковском счете, фактической сумме денежных средств, подлежащих списанию с Банковского счета на основании реестров платежей (возможные причины несоответствия: курсовая разница из-за отличия даты списания денежных средств с Банковского счета и даты авторизации; комиссии, неучтенные при авторизации; авторизация на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете и т.п.).

- При обнаружении Банковской карты, ранее заявленной утраченной, немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть обнаруженную Банковскую карту в Банк.

## 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящим Правилам Банк и Держатели Банковских карт (основных и/или дополнительных) несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Банковском счете Клиента при условии хранения Держателем в тайне от третьих лиц реквизитов Банковской карты, самой Банковской карты,

ПИН-кода и Кодового слова, и соблюдения Держателем Договора и Правил.

12.3. Банк не несет ответственности за проведение мошеннических операций после разблокирования Банковской карты в соответствии с Правилами.

12.4. Банк не несет ответственности перед владельцем Банковского счета за задержку осуществления операций по Банковскому счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.



## 12.5. Клиент несет ответственность за:

- все операции, совершенные с использованием Банковской карты, в том числе совершенные третьими лицами;

- все мошеннические операции по украденным и утерянным Банковским картам до поступления в Банк заявления о блокировании Банковской карты в соответствии с Правилами;

- все операции в случае умышленных виновных действий Держателя по отношению к Банку.

## 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

13.1. В случае возникновения споров по настоящим Правилам Банк и Клиент (далее – Стороны) примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

письменных заявлений другой Стороны, представленных вместе с заверенными этой Стороной копиями соответствующих документов.

13.2. Претензии при возникновении споров принимаются каждой из Сторон к рассмотрению в течение 30-ти дней с момента предоставления

13.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в суде в соответствии с нормами действующего законодательства.

## 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ДЕЙСТВИЙ.

14.1. В соответствии с действующим законодательством Банк имеет право требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Банковской карты расчетным операциям в иностранной валюте, иным операциям с целью осуществления контрольных функций, а Клиент обязуется предоставить необходимые документы по требованию Банка.

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом настоящих Правил;
- при возникновении просроченной задолженности по Счету;
- при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение текущего законодательства.

14.2. Держатель обязуется не использовать Банковскую карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

## Б) в части Банковского счета:

14.3. Денежные средства Клиента на Банковском счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

- при отсутствии на Банковском счете денежных средств в течение **45 (сорока пяти)** календарных дней после окончания срока действия Банковской карты, предоставленной в пользование владельцу Банковского счета или его Представителям.
- при отсутствии операций по счету в течение **6 (шести) месяцев** (списание комиссии Банка без распоряжения Клиента не является операцией по счету). Настоящее условие является также основанием аннулирования Банковской карты.

14.4. Настоящие Правила вступают в силу в отношении владельца Банковского счета с момента подписания Банком Заявления на открытие Банковского счета и предоставления первой основной Банковской карты. Срок действия настоящих Правил в отношении владельца Банковского счета не устанавливается.

14.7. Владелец Банковского счета, изъявивший желание прекратить действие настоящих Правил и расторгнуть Договор, должен направить в Банк заявление на закрытие Банковского счета (по форме Банка - Приложения №13, 14, либо в свободной форме). Вышеупомянутое заявление для Банка является основанием для прекращения действия Правил в части предоставления в пользование Банковских карт и блокировки Банковской карты.

14.5. Стороны вправе прекратить действие настоящих Правил и расторгнуть договор Банковского счета в одностороннем порядке путем передачи одной Стороной другой Стороне письменных уведомлений и заявлений.

Если Владелец Банковского счета письменно отказался от получения предусмотренными настоящими Правилами какой либо услуги и данный отказ делает невозможным ведение Банком его счета, то такой отказ приравнивается к заявлению на закрытие Банковского счета.

14.5.1. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с ниже приведенными условиями:

- Банк предоставляет Клиенту право по своему усмотрению выбрать один/несколько способов направления Сообщений Клиенту:

- Сообщения в Банк направляются Клиентом через отделения почтовой связи - путем направления Сообщения письмом, либо телеграммой. Сообщения направляются по адресу Банка, и считаются доставленными, даже если Банк отказался от получения сообщений;

- Сообщения в Банк передаются нарочно непосредственно сотруднику Банка, ответственному за прием корреспонденции.

- Клиент предоставляет Банку право по своему усмотрению выбрать один/несколько способов направления Сообщений Клиенту:

- по электронной почте, указанной Клиентом в Анкете. Сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения;

- через отделения почтовой связи по адресу регистрации, фактического проживания или рабочему адресу Клиента путем направления Сообщения письмом, либо телеграммой. Сообщения направляются по последнему известному Банку адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент отказался от получения сообщений или более не находится по этому адресу;

- через сотрудника Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

- путем направления SMS-сообщения на телефон сотовой связи Клиента;

- путем направления сообщения по средствам факсимильной связи на номер телефона, указанный Клиентом – считается полученным в дату отправления Банком Сообщения.

Стороны уведомляют друг друга об изменении своих реквизитов, почтового адреса, адреса регистрации, рабочего адреса Клиента, контрактных телефонов и т.д. Стороны несут риск неблагоприятных последствий, связанных с не уведомлением/ненадлежащим уведомлением другой Стороны об изменении реквизитов, а все Сообщения считаются доставленными другой Стороне, если они направлены по последним известным реквизитам.

14.6. Банк вправе прекратить действие настоящих Правил и расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

## А) в части предоставления в пользование Банковских карт:

- при наличии обстоятельств, по мнению Банка, свидетельствующих о неправомерном использовании предоставленных Банковских карт;

14.10. Денежные средства, находящиеся на Банковском счете, могут быть получены владельцем Банковского счета через кассу Банка (филиалы, внутренние структурные подразделения) либо перечисляются Банком в соответствии с реквизитами, указанными владельцем Банковского счета в заявлении, упомянутом в пункте 14.7 настоящих Правил.

При этом перечисление упомянутых денежных средств осуществляется за счет владельца Банковского счета в соответствии с Тарифами Банка.

- 14.11. В день закрытия Банковского счета по просьбе владельца Банковского счета Банк готовит счет-выписку о движении денежных средств на этом счете. Претензии владельца Банковского счета по правильности списания денежных средств с Банковского счета принимаются Банком в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.
- 14.12. Клиент обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении (в т.ч. на получение Дополнительных карт) в течении семи календарных дней с даты изменения.
- 14.13. Держатель соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Держателя без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 14.14. При отсутствии денежных средств на Банковском счете и операций по Банковской карте в течение срока ее действия Договор утрачивает силу и является основанием для закрытия Банковского счета.

## 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим на территории РФ законодательством.
- 15.2. При отсутствии в течение 14 (четырнадцати) дней до ввода Банком в действие новых Тарифов письменного заявления владельца Банковского счета о досрочном прекращении действия настоящих Правил, новые Тарифы считаются принятыми владельцем Банковского счета.
- 15.3. Настоящие Правила и Приложения (образцы) к ним являются общедоступными, вывешиваются на стендах Банка и выдаются бесплатно Держателям Банковских карт по первому требованию.
- 15.4. Заключая Договор Клиент/Держатель дает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения) использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». (Указанные Клиентом/Держателем персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента акцептования Клиентом Договора и продолжает действовать еще в течение пять лет после его прекращения. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.