Правила выпуска и обслуживания международных платежных карт АО Банк “Развитие-Столица» для физических лиц

1. Список используемых терминов и сокращений

Если в тексте настоящих Правил явно неоговорено иное, термины и понятия, используемые в Правилах, имеют следующие значения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Эмитентом (юридическим лицом, действующим по поручению Эмитента), для проведения операции с использованием платежной карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием платежной карты и/или ее реквизитов.

Анкета-Заявление – Анкета-Заявление по международной платежной карте АО Банк «Развитие-Столица», составленная по форме, установленной Банком, подписываемая Клиентом и передаваемая им в Банк.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента/Держателя в Банк дистанционно для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Банк – АО Банк «Развитие-Столица».

Банковский счет (в рамках настоящих Правил также «Счет») – банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании Анкеты - Заявления и предназначенный для отражения операций с использованием платежной карты (реквизитов платежной карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

Выписка по счету – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая операции с использованием карты.

Дата обработки Расчетных документов – дата обработки документов, подтверждающих совершение операций с использованием платежных карт, в Платежной системе либо процессинговом центре Банка.

Дата совершения операции – дата проведения авторизационного запроса для совершения операции получения наличных, оплаты товаров, работ, услуг, и получения на него подтверждения.

Дата списания средств со Счета – дата фактического списания суммы операции с Банковского счета Клиента, открытого в Банке. Отличается от Даты совершения операции и Даты обработки Расчетных документов.

Держатель платежной карты (далее также Держатель) – Клиент или Представитель, на имя которого выпущена платежная карта, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, а также настоящими Правилами.

Договор о выпуске и обслуживании платежной карты (далее также Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам на основании Анкеты-Заявления.

Дополнительная карта – платежная карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Клиента или указанного Клиентом Представителя.

Идентификация - установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения операций или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Банковской карты на документ, составленный на бумажном носителе.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка

России открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием платежных карт, и выпущена Основная карта.

Кодовое слово – последовательность символов, определяемая Клиентом и используемая для Аутентификации Клиента в случае предоставления информации без личного присутствия Клиента (с использованием телефонной связи).

Контакт-центр – круглосуточная служба поддержки клиентов процессингового центра, позволяющая Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации получать справочную информацию об использовании карты, а также пользоваться иными услугами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

Неразрешенный овердрафт – сумма денежных средств, использованная Клиентом сверх доступных ему денежных средств.

Операция - любая операция списания денежных средств, проводимая по Счету с использованием Карты и/или ее реквизитов, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

Основная карта – платежная карта, выпущенная на имя Клиента (владельца Счета).

ПИН-код – персональный идентификационный номер, который является Средством доступа и Аналогом собственноручной подписи Держателя при осуществлении расчетов с использованием платежной карты. ПИН-код является конфиденциальной информацией Держателя и не известен Банку. Операции, совершенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем.

Платежная карта (далее также Карта) – платежная карта международной Платежной системы VISA Incorporated, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, открытом в Банке, в пределах Расходного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Является электронным средством платежа.

Платежная система – юридическое лицо, предоставляющее банкам лицензии на право эмиссии и эквайринга платежных карт, регламентирующее правила взаимодействия и расчетов между участниками Платежной системы и осуществляющее контроль за деятельностью участников Платежной системы.

Представитель – физическое лицо, которому Клиент предоставил право совершения операций по Счету и на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России выпущена Дополнительная карта.

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками Платежной системы, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами.

Пункт выдачи наличных (далее также ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт и электронных терминалов, с обязательным участием уполномоченного сотрудника кредитной организации и обязательного запроса разрешения на операцию выдачи наличных денежных средств.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю карты в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием платежной карты, в том числе сумма денежных средств, которая может быть предоставлена Клиенту в виде овердрафта.

Реквизиты Карты – фамилия и имя Держателя, номер, срок действия, спецсимволы, нанесенные на Карту, информация, записанная на магнитную полосу Карты и иные реквизиты, предусмотренные правилами Платежной системы.

Реестр по операциям с использованием платежных карт (далее - реестр операций) - документ или совокупность документов, содержащих информацию о транзакциях с использованием платежных карт за определенный период времени, в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр операций служит основанием для проведения расчетных операций.

Реестр расчетных документов - сводный документ по эмиссионным и эквайринговым операциям, составленный на основании Реестра операций в электронном виде.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк.

Средства доступа – набор средств для Идентификации и Аутентификации Клиента (Пароль, Логин, ПИН-код, Кодовое слово и т.п.), предусмотренные Договором.
Стоп-лист – оплачиваемый Клиентом в соответствии с Тарифами способ блокировки операций, совершаемых с использованием платежной карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием платежной карты, в том числе совершаемых без Авторизации.
Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.
Тарифы Банка по обслуживанию Держателей международных платежных карт (далее также Тарифы) – перечень операций и услуг, предоставляемых Банком, с указанием их стоимости.
Терминалы - банкоматы и/или электронные POS-терминалы в пунктах выдачи наличных денежных средств и в Торгово-сервисных предприятиях.
Торгово-сервисное предприятие (далее также ТСП) – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое в соответствии с подписанным им Договором несет обязательства по приему документов, составленных с использованием платежных карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги).
Транзакция – единичный факт использования Платежной карты для приобретения товаров/услуг, получения/внесения наличных денежных средств, следствием которого является списание денежных средств со счета или зачисление денежных средств на счет Держателя карты**.**
Уведомление об операциях с электронным средством платежа – деятельность Банка, направленная на информирование клиента об операции, совершенной с использованием Электронного средства платежа, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, при наличии в действующем законодательстве Российской Федерации требования о необходимости такого информирования.
Фрод-мониторинг - деятельность по выявлению и предотвращению несанкционированных (мошеннических) операций по платежным картам Банка и/или в Терминалах Банка.
Электронное средство платежа (далее также ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств со Счета платежной карты в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:
- платежных карт;
- информационно-коммуникационных технологий (в частности, дистанционное банковское обслуживание);
- иных технических устройств (например, банкоматов, электронных терминалов).

Эмиссия платежных карт - деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию Держателей карт при совершении операций с использованием выданных им платежных карт.
Эмитент - кредитная организация, осуществляющая эмиссию платежных карт.
3D Secure (3DS) – технология обеспечения высокого уровня безопасности транзакций по картам в сети, при использовании которой можно однозначно подтвердить личность владельца карты

2. Общие положения. Порядок заключения Договора.

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и использования платежных карт, эмитируемых Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами.
2.2. Правила являются типовыми для Клиентов, определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами.
2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента в соответствии с Анкетой–Заявлением к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и путем акцепта Банком (открытия Счета) оферты Клиента (поданной в Банк Анкеты-Заявления). Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты заключения Договора. Факт заключения Договора подтверждается выдаваемым Банком Подтверждением. Анкета-Заявление, Правила, Подтверждение и Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между Сторонами Договора о выпуске и обслуживании платежной карты.
2.4. Датой заключения Договора является дата открытия Счета.
2.5. Банк с целью ознакомления Держателей с условиями Правил, Тарифами и Руководством пользователя доводит информацию о Правилах (в том числе изменения и дополнения в Правила)

и Тарифах любым из способов, установленных Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Держателей, в том числе:

- размещение информации на сайте Банка (www.dcapital.ru);
- размещение информации на стендах, в дополнительных и операционных офисах, а также в других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- иными способами, позволяющими Держателю получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.6. Платежная карта является собственностью Банка, который имеет право отказывать Клиенту и/или его Представителю в выпуске платежной карты или ее замене, ограничивать количество платежных карт, выпускаемых на имя одного Клиента (Держателя), а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, приостанавливать или прекращать действие платежной карты.

2.7. Выпуск платежных карт осуществляется Банком в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты принятия соответствующей Анкеты-Заявления в случае принятия Банком положительного решения о выпуске платежной карты. После заключения Договора Банк выдает платежную карту Держателю и обеспечивает расчеты по Счету с использованием данной платежной карты с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам. Банком может быть осуществлена срочная регистрация платежной карты при наличии соответствующей отметки в Анкете-Заявлении от Клиента с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

2.8. В целях идентификации Держателя, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности поручения при проведении операций с использованием платежной карты Держателю одновременно с платежной картой предоставляется соответствующий платежной карте ПИН-код, который является аналогом собственноручной подписи Держателя.

При получении платежной карты Держатель должен поставить собственноручную подпись в присутствии работника Банка на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне платежной карты. Использование платежной карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. Получение Держателем платежной карты и соответствующего платежной карте ПИН-кода подтверждается собственноручной подписью Держателя на Подтверждении.

Операции, произведенные с использованием платежной карты и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

Операции, произведенные с использованием реквизитов платежной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2 при его запросе) или реквизитов платежной карты, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

2.9. Совершение операций с использованием платежной карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

2.10. На основании Анкеты-Заявления Клиента к Счету могут быть выпущены Дополнительные карты, как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

2.10.1. Представитель, не являясь владельцем Счета, имеет право совершать следующие операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации:

- расходные операции с использованием Дополнительной карты по Счету в пределах Расходного лимита;
- пополнение остатка денежных средств на Счете;
- получение информации о совершенных им операциях с использованием Дополнительной карты.

2.10.2. Для выпуска Дополнительной карты на свое имя Клиент обязан предоставить в Банк соответствующую Анкету-Заявление. Для выпуска Дополнительной карты на имя Представителя Клиент обязан предоставить в Банк соответствующую Анкету-Заявление с указанием в ней сведений о документе, удостоверяющем личность Представителя, об иных документах, а также прочих сведений, предусмотренных данным Заявлением.

2.10.3. При получении Представителем Дополнительной карты, выпущенной на его имя, Представитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, подтверждающие сведения, ранее указанные в Заявлении Клиента на выпуск Дополнительной карты и необходимые для идентификации Представителя.

2.10.4. Клиент вправе ограничить Расходный лимит для проведения операций с использованием Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя.

2.11. Платежная карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия платежной карты, определяются Банком и правилами Платежной системы и указываются на лицевой стороне платежной карты. Платежная карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

2.12. Перевыпуск платежной карты по соответствующему заявлению Клиента на переоформление платежной карты до истечения срока ее действия (в случае утраты/повреждения платежной карты, рассекречивания ПИН-кода, размагничивания магнитной полосы, изменения фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, осуществляется Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на переоформление платежной карты, составленного по форме, установленной Банком.

Возобновление операций по Счету, осуществляемых с использованием платежной карты, при перевыпуске Платежной карты до истечения срока ее действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

2.13. Операции с Кодовым словом:

2.13.1. Кодовое слово устанавливается Клиентом и сообщается Банку путем указания в Анкете-Заявлении. Кодовое слово устанавливается только при условии обязательной Идентификации Клиента.

2.13.2. Клиент обязуется обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, делающим Кодовое слово недоступным третьим лицам, а также незамедлительно уведомлять Банк о компрометации Кодового слова.

2.13.3. Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о Кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка.

3. Выпуск карты и открытие счета.

3.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием платежной карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Анкету-Заявление, документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

3.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Анкете-Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.3. Номер Счета определяется Банком.

3.4. Для информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту экземпляр Подтверждения с указанием номера открытого Клиенту Счета.

3.5. При выпуске карты (в день получения карты) Клиент обязан разместить на Счете денежные средства в сумме не менее величины комиссии за ежегодное обслуживание Карты, установленной Тарифами Банка.

3.6. При получении карты Клиент должен убедиться, что ПИН-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне.

3.7. При получении карты Клиент проставляет свою подпись на специальной полосе для подписи на оборотной стороне карты. Карта без подписи на оборотной стороне считается недействительной и к обслуживанию не принимается.

3.8. Клиент несет ответственность за совершение операций с использованием платежной карты.

3.9. Платежная карта является собственностью Банка. Держатель платежной карты обязан вернуть Карту в Банк по истечении срока действия Карты, а также в случае прекращения ее использования до истечения срока действия.

3.10. По истечении срока действия Карты Клиент может обратиться в Банк для перевыпуска карты на новый срок. Перевыпуск Карты производится на основании письменного заявления Клиента.

3.11. В случае если платежная карта не получена Клиентом, она хранится в Банке до момента обращения Клиента в Банк/истечения срока действия Карты, после чего Банк имеет право уничтожить Карту.

3.12. В случае утраты или повреждения Карты, в том числе размагничивания магнитной полосы, новая Карта выдается с новым ПИН-кодом.

3.13. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.

4. Ведение счета и осуществление расчетов.

4.1. Открываемый Клиенту Счет предназначен для учета операций с использованием платежных карт.

4.2. Средства со Счета могут быть использованы только для расчетов по оплате товаров, работ и услуг и/или получения наличных денежных средств, совершенных с использованием платежной Карты, и для оплаты услуг Банку по операциям с использованием Карты.

4.3. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и/или внесения наличных денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4. Зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке, а также внесение наличных денежных средств на Счет производится в валюте Счета в соответствии с действующими Тарифами.

4.5. Денежные средства, внесенные на Банковский счет, становятся доступными для осуществления операций в течение операционного дня.

4.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Стороны по согласованию установили, что при обслуживании Счета применяются ограничения на проведение расходных операций по Счету, указанные в Тарифах, по которым выпущена и обслуживается платежная карта.

4.7. При совершении операций с использованием платежной карты составляются Документы по операциям с использованием платежных карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, служащие основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и/или подтверждением их совершения.

4.8. Отражение операций по Счету производится на основании:

- Реестра операций;
- Электронного журнала;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. При расчетах по операциям, совершенным с использованием платежной карты, в валюте, отличной от валюты расчетов или счета, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту расчетов осуществляется по курсу платежной системы, из валюты расчетов в валюту Счета осуществляется по курсу Банка на дату проведения расчетов.

4.11. Клиент обязан контролировать совершение всех операций по Счету, в том числе с использованием любого ЭСП на основании данных об операциях, предоставляемых Банком любыми способами.

4.12. Любые операции с использованием платежной карты возможны в пределах срока ее действия.

4.13. Операции с использованием платежных карт осуществляются в пределах Расходного лимита. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения операции с учетом оплаты услуг Банка, услуг банков-участников Платежных систем и не допускать превышения Расходного лимита.

4.14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п. 4.13 настоящих Правил, что повлекло возникновение неразрешенного овердрафта, Клиент погашает задолженность, а также задолженность, возникшую в результате предоставления неразрешенного овердрафта и непогашенную в течение 30 календарных дней от даты образования задолженности (штрафные санкции) в соответствии с Тарифами Банка.

Основанием для уплаты Клиентом задолженности являются документы по операциям с использованием платежной карты, поступающие в Банк из Процессингового центра Банка, и отсутствие на Счете Клиента суммы средств, достаточной для исполнения указанных документов, приведшее к превышению Расходного лимита и предоставлению Банком дополнительного лимита Клиенту для совершения операции, инициированной Клиентом (Неразрешенный овердрафт).

4.15. Уплата штрафных санкций не освобождает Клиента от обязанности погасить сумму, превышающую Расходный лимит и незаконно используемую Клиентом (Неразрешенный овердрафт). Датой окончательной уплаты штрафных санкций считается дата погашения Клиентом всего объема обязательств перед Банком, то есть исполнения Клиентом обязательств перед Банком в части уплаты сумм неразрешенного овердрафта и штрафных санкций.

4.16. Погашение Клиентом обязательств по уплате сумм неразрешенного овердрафта и штрафных санкций производится путем списания Банком денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента при каждом поступлении денежных средств на Счет на условиях заранее данного Клиентом акцепта.

4.17. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и сайте Банка (www.dcapital.ru).

5. Порядок использования платежной карты (меры безопасного использования платежной карты)

5.1. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Клиента Банк вправе направлять на Номер мобильного телефона Клиента уведомление в формате SMS о каждой расходной операции по счетам Клиента, совершенной с использованием электронного средства платежа (платежной карты).

5.2. Клиент обязуется предоставить Банку действительный Номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность Номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS. Клиент обязан 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 Банк.

5.3. Клиент должен ежедневно всеми доступными способами проверять состояние всех своих счетов, включая остаток по счету, доступный баланс по счету, операции по счету, заблокированные суммы операций, и незамедлительно уведомлять Банк о наличии ошибок.

5.4. Для безопасного использования электронного средства платежа (платежной карты) Клиент обязан выполнять нижеследующие рекомендации. Клиент уведомлен, что при невыполнении указанных рекомендаций использование электронного средства платежа не является безопасным. В случае невыполнения Клиентом указанных рекомендаций Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий и соглашается, что Банк не несет ответственности за такие последствия.

5.4.1. При получении сообщения в формате SMS и/или звонка по телефону об операции по Карте, Клиент должен убедиться, что такое сообщение и/или звонок поступили именно от АО Банк «Развитие-Столица». Клиент должен незамедлительно сообщить в Банк о поступлении подозрительного звонка.

5.4.2. Клиент должен всегда держать платежную карту в недоступном для третьих лиц месте и не допускать ее использования третьими лицами. Платежная карта должна использоваться строго по назначению. Клиенту рекомендуется не размещать на Счете Клиента в Банке денежных средств больше, чем будет необходимо Клиенту в ближайшее время для совершения операций с использованием платежной карты.

5.4.3. Клиенту рекомендуется при использовании платежной карты пользоваться банкоматами АО Банк «Развитие-Столица». В случае использования банкомата другого банка Банк не несет ответственности за безопасность использования такого банкомата. Не допускается использовать одну и ту же платежную карту для доступа в помещение, где находится банкомат, и для работы с банкоматом. При пользовании банкоматом Клиент должен убедиться, что банкомат находится в безопасном месте и не содержит никаких дополнительных устройств, не соответствующих конструкции банкомата или расположенных в месте набора ПИН-кода или в месте приема

платежной карты, или в козырьке банкомата. Не следует пользоваться банкоматом, если в непосредственной близости от него находятся посторонние лица. Клиент должен набирать ПИН-код на клавиатуре банкомата несколькими пальцами быстрыми движениями, прикрывая клавиатуру другой рукой.

5.4.4. При использовании данных платежной 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 платежной карты в сети интернет, если:

- сайт в сети интернет не является безопасным;
- 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;
- сайт не работает в защищенном режиме или на интернет-странице отсутствует соответствующий символ замка, подтверждающий работу сайта в защищенном режиме;
- запрашивается ПИН-код.

5.4.5. Не допускается использовать данные платежной 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 платежной карты или ее данных Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк или Контакт-центр. Не допускается закрывать браузер, предварительно не осуществив выход из системы оплаты.

5.5. В случае утраты платежной карты и(или) обнаружения факта ее использования без согласия Держателя, а также при возникновении подозрения на раскрытие информации о ПИН-коде, реквизитах платежной карты, иной информации, позволяющей совершить действия с платежной картой без согласия Держателя, Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центр), указанному на платежной карте, на сайте Банка с целью блокировки платежной карты. По факту устного заявления, принятого от Клиента, Банк принимает меры по блокированию действия платежной карты на уровне отказа в Авторизации.

5.6. 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 незамедлительно должен сообщить об этом по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центр). После этого в случае использования электронного средства платежа без согласия Клиента, Клиент обязан представить непосредственно Банк соответствующее Заявление о несанкционированной операции в письменном виде после обнаружения факта использования электронного средства платежа без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем направления Банком 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. Без предъявления копии соответствующего заявления в правоохранительные органы с отметкой правоохранительного органа о его принятии, уведомление Клиента не подлежит рассмотрению Банком. В исключительных случаях, когда Банк признает уважительной причину пропуска срока подачи Заявления о несанкционированной операции Клиента в письменном виде в Банк, может быть рассмотрено Банком, но при этом в любом случае такое уведомление должно быть представлено непосредственно в Банк не позднее 14 (четырнадцати) дней с момента направления Банком уведомления о совершенной несанкционированной операции (при условии своевременного уведомления по телефону службы Клиентской поддержки).

5.7. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты устного уведомления Банка об утрате платежной карты Клиент обязан представить в Банк письменное заявление об утрате платежной карты.

5.8. В целях предотвращения несанкционированных/мошеннических операций с использованием утраченной (скомпрометированной) платежной карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке номера платежной карты в Стоп-лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления. Услуга по постановке номера платежной карты в Стоп-лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

5.9. В случае обнаружения Держателем платежной карты, ранее объявленной утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной платежной карты не допускается.

5.10. Клиент обязан соблюдать правила хранения Карты:

5.10.1. оберегать Карту от теплового, электромагнитного или механического воздействия;

5.10.2. не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;

5.10.3. не класть Карту около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;

5.10.4. не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;

5.10.5. не класть на Карту тяжелые предметы, избегать перегибов, царапин, намокания, длительного воздействия сильных магнитных полей;

5.10.6. не подвергать Карту резкому изменению температур.

5.11. При использовании Держателем платежной карты не допускается:

5.11.1. Передача платежной карты для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.

5.11.2. Хранение карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты платежной карты и образец подписи Держателя.

5.11.3. Раскрытие (сообщение) ПИН-кода платежной карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании платежной карты.

5.11.4. Использование (сообщение, введение) ПИН-кода при заказе/оплате товаров (работ, услуг) в сети Интернет либо по телефону/факсу.

5.11.5. Хранение ПИН-кода совместно с платежной картой (реквизитами платежной карты) и/или в явном (незашифрованном) виде и/или в доступных для третьих лиц местах.

5.11.6. Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

5.11.7. Осуществление в присутствии посторонних лиц операций с платежной картой с использованием Банкоматов;

5.11.8. Обращение за помощью к посторонним лицам при проведении операции с использованием платежной карты в Банкомате.

5.11.9. Использование Банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).

5.11.10. Использование Банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

5.11.11. Использование платежной карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в организации торговли/услуг, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с платежной картой вне контроля (поля зрения) Держателя.

5.11.12. Подписание Держателем Документа по операциям с использованием платежных карт без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере платежной карты, с использованием которой совершалась операция, наименования организации торговли/услуг в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.

5.11.13. Использование платежной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в организациях торговли и услуг, в том числе в сети Интернет, репутация которых, при проявлении Держателем должной осмотрительности, не вызывает полного доверия.

5.11.14. Использование для оплаты покупок в сети Интернет платежной карты, выпущенной к Счету, на который осуществляется зачисление и/или хранение средств заработной платы Держателя, иных регулярных платежей, средств банковских вкладов, средств, являющихся основным источником дохода Держателя, кредитных средств, значительных сумм денежных средств, утрата которых может причинить Держателю существенный ущерб.

5.11.15. Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием реквизитов платежной карты посредством чужого персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.).

5.11.16. Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием реквизитов платежной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение, либо не осуществляется его регулярное обновление.

5.11.17. Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг SMS-информирование, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

5.11.18. Передача третьим лицам в разговоре, в том числе по телефону или в письме, кода CVV2.

5.11.19. Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о реквизитах Платежной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2.

5.11.20. Сообщение через сеть Интернет персональной информации о Держателе и/или информации о платежной карте/Счете (ПИН-код, коды и/или пароли доступа к ресурсам Банка, Кодовое слово, номер телефона, реквизиты документа, удостоверяющего личность, срок действия платежной карты, кредитные лимиты, история операций, персональные данные).

5.12. При использовании платежной карты обязательно соблюдение Держателем следующих условий:

5.12.1. Держателю необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны службы клиентской поддержки (Контакт-Центр) Банка и номер платежной карты, хранящиеся отдельно от информации о ПИН-коде.

5.12.2. В случае отказа от подключения услуги SMS-информирования Держателю необходимо не реже 1 (одного) раза в день обращаться в Банк для получения информации о совершенных операциях.

5.12.3. Операции с использованием платежной карты, могут осуществляться исключительно с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.) при условии одновременного соблюдения иных требований, изложенных в соответствующем разделе Правил.

5.12.4. Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с платежной картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).

5.12.5. Если после совершения либо отмены операции в Банкомате невозможно извлечь платежную карту, необходимо, не отходя от Банкомата, связаться по телефону со службой клиентской поддержки (Контакт-Центр) Банка, описать сложившуюся ситуацию и осуществить блокирование платежной карты, а если операция проводилась в Банкомате иной кредитной организации, то, после блокирования платежной карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей Банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.

5.12.6. После получения наличных денежных средств в Банкомате необходимо пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что платежная карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи Документа по операциям с использованием платежных карт, убрать деньги, платежную карту и квитанцию в сумку (кошелек, карман) и только после этого отойти от Банкомата.

5.12.7. При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в организациях торговли/услуг необходимо требовать проведения операций с платежной картой исключительно в присутствии Держателя, не допуская исчезновения платежной карты из поля зрения Держателя даже на незначительное время.

5.12.8. При возникновении необходимости повторного оформления и подписания Документов по операциям с использованием платежных карт (при ошибке в оформлении документа/проведении операции, некорректном выведении документов на печать и т.д.) необходимо убедиться, что предыдущий комплект уничтожен в присутствии Держателя, а транзакция отменена (представлен документ об отмене).

5.12.9. В случае если при попытке оплаты с использованием платежной карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции в Счете-Выписке.

5.12.10. Для оплаты покупок в сети Интернет рекомендуется использовать отдельную платежную карту, пополняя ее непосредственно перед оплатой товара.

5.12.11. При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо убедиться, что:

- в адресной строке выбранного сайта указан точный web-адрес организации торговли /услуг (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до каждого знака);
- в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов https:// (не http://);
- браузер не выдает какое-либо предупреждение о нарушении безопасности выбранного сайта и/или окончании или несоответствии сертификата безопасности сайта;
- в окне браузера имеется символ "закрытый замок".

При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием платежной карты.

5.12.12. Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

5.12.13. При утрате мобильного телефона/иного устройства, изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуги SMS-информирование необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита как лично, так и через Представителя, а также с учетом иных ограничений, установленных Банком.

6.1.2. Приостановить или прекратить действие платежной карты, выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

6.1.3. Приостановить или прекратить действие платежной карты, выпущенной на имя его Представителя, путем подачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя.

6.1.4. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия платежной карты (в случае приостановления действия платежной карты в течение срока ее действия), выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

6.1.5. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия платежной карты (в случае приостановления действия платежной карты в течение срока ее действия), выпущенной на имя его Представителя, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

6.1.6. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске платежной карты по окончании срока ее действия, или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой платежной карты и/или ПИН-кода, механическим повреждением платежной карты или по иным причинам.

6.1.7. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, в том числе с использованием ЭСП:

- по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центра), указанному на сайте Банка и на платежной карте, после проведения Банком процедуры Идентификации и Аутентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову.
- в офисе Банка;
- иными способами, устанавливаемыми настоящими Правилами и (или) согласованными Сторонами.

При этом предоставление информации по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центра), а также посредством Банкомата/Электронного терминала не может быть приравнено к получению Выписки по Счету и не освобождает Клиента от обязанности получения Выписки по Счету.

6.1.8. Пользоваться иными услугами по Дистанционному информационному обслуживанию Клиента, в том числе услугой SMS-информирования в порядке и в соответствии с условиями, определенными настоящими Правилами.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения, включая информацию для связи с Клиентом, а также предоставить необходимые документы для открытия Счета, оформления платежной карты.

Информация для связи признается достоверной, если у Банка на момент ее использования для передачи сведений Клиенту отсутствуют данные о ее изменении. В случае изменения информации для связи Клиент обязан своевременно представить Банку обновленную информацию.

6.2.2. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы и информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.2.3. Получить платежную карту, а также обеспечить получение платежной карты Представителем.

6.2.4. Оплачивать Банку вознаграждение за ежегодное обслуживание Карты в соответствии с действующими Тарифами, а также оплачивать Банку иные вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного Клиентом акцепта).

6.2.5. Осуществлять расходование денежных средств со Счета с использованием платежной карты, выпущенной на его имя, только в пределах Расходного лимита.

6.2.6. Не совершать и не допускать совершение Клиентом и/или Представителем операций по Счету, связанных с осуществлением Предпринимательской деятельности или частной практики и нарушением действующего законодательства Российской Федерации, за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом, с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

6.2.7. Контролировать расходование средств Представителем в пределах Расходного лимита для Представителя по операциям с использованием Дополнительной карты.

6.2.8. Не допускать возникновения несанкционированной задолженности при совершении операций по Счету.

6.2.9. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки самостоятельно или через уполномоченных лиц в офисе Банка. При наличии возражений по операциям, указанным в Выписке по Счету, Клиент обязуется сообщить в Банк в письменном виде. Если в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты проведения операций по Счету, в Банк не поступят возражения по указанным операциям, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в Выписке по Счету, не подлежат рассмотрению. Документ, формируемый с использованием Банкомата/Электронного терминала и содержащий сведения о некоторых операциях по Счету, а также иная информация по операциям по Счету, совершенным с использованием ЭСП, направляемая Клиенту в соответствии с условиями Правил, не является Выпиской по Счету.

6.2.10. При любом способе информирования об операциях с электронным средством платежа Клиент обязан не реже, чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять предоставленные Банком сведения для контроля операций по Счету платежной карты. В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиентом уведомление считается полученным по окончании дня (в 23:59 по Московскому времени), в который было направлено уведомление Банком.

6.2.11. При осуществлении Банком информирования об операциях с ЭСП уведомить Банк о совершении операции с ЭСП без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Банком исполнена обязанность по информированию в отношении соответствующей операции. В случае, если в указанный срок Клиент не представит Банку соответствующее уведомление в отношении операций с ЭСП, о которых Банк проинформировал Клиента, то последующие претензии Клиента по таким операциям не подлежат удовлетворению.

6.2.12. Сохранять Документы по операциям с использованием платежной карты, в том числе Дополнительной карты Представителя, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.

6.2.13. Не передавать платежную карту в пользование третьим лицам.

6.2.14. Сохранять в секрете ПИН-код (реквизиты платежной карты любого вида), принимать все меры по предотвращению утраты платежной карты, ПИН-кода, иной вышеуказанной конфиденциальной информации, доступа к таким сведениям третьих лиц и их несанкционированного использования.

6.2.15. В случае утраты платежной карты, доступа к вышеуказанной информации третьих лиц, и(или) совершения без согласия Клиента операций по Счету с использованием платежной карты и(или) иного ЭСП, Клиент обязан направить соответствующие уведомления в Контакт-центр.

6.2.16. Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, Тарифы, в срок не реже чем раз в 10 (Десять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц.

6.2.17. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия платежной карты в Организациях торговли (услуг), ПВН, Банкомате, Электронном терминале или иных устройствах при совершении операций с использованием платежной карты. Невыполнение данной обязанности является нарушением порядка использования платежной карты.

6.2.18. Письменно информировать Банк обо всех изменениях сведений о Клиенте, контактных данных Клиента, утрате средств связи, информация о которых предоставлена Банку для осуществления информационного взаимодействия, в частности, подключения услуги SMS-информирования незамедлительно, а также информировать:

- об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента;
- об утрате документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с этим фактом.

6.2.19. При изменении фамилии, имени или отчества Клиента (Представителя), данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства, номера телефона, адреса электронной почты и иных сведений Клиент предъявлять в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (документ (копию документа), удостоверяющий личность Представителя), иные документы, подтверждающие произошедшие изменения, и заявление на переоформление Платежной карты, составленное по установленной в Банке форме в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения указанных изменений.

6.2.20. Возвращать Банку сумму несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения.

6.2.21. Соблюдать настоящие Правила, а также обеспечить их соблюдение Представителем.

6.2.22. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также в установленном Банком порядке сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Клиентом.

6.3. Несоблюдение Держателем при использовании Платежной карты обязанностей, установленных настоящими Правилами является нарушением порядка использования Платежной карты как электронного средства платежа.

6.4. Банк имеет право:

6.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Анкете-Заявлении и иных соответствующих заявлениях, связанных с выпуском / перевыпуском и обслуживанием Платежной карты.

6.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Платежной карты или Дополнительной карты, по своему усмотрению и без указания причин.

6.4.3. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать со Счета и иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, следующие суммы на условиях заранее данного Клиентом акцепта:

- сумму несанкционированной задолженности по Счету и сумму штрафов, начисленных Банком на сумму несанкционированной задолженности в случае ее возникновения;
- сумму судебных издержек;
- сумму Задолженности по Договору;
- сумму Просроченной задолженности по Договору;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий, штрафов и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.4. Использовать находящиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Держателя беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с настоящими Правилами.

6.4.5. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.6. Без уведомления Клиента (Представителя) блокировать действие Платежной карты и предпринимать все необходимые меры для изъятия Платежной карты в следующих случаях:

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
- в случае наличия у Банка подозрений компрометации Платежной карты (в том числе на основании информации, полученной как от Держателя, так и от третьих лиц).

6.4.7. Отказать Клиенту (Представителю) в проведении операций, а также блокировать действие Платежной карты без уведомления Клиента (Представителя).

Разблокировать действие Платежной карты после погашения возникшей задолженности и/или устранения обстоятельств, в связи с которыми Платежная карта была заблокирована.

Отказать Клиенту в совершении операции, в случае несоответствия проводимой операции режиму Счета.

В случае принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления Клиенту информационного сообщения в письменной форме не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить сообщение и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

6.4.8. Запрашивать у Клиента (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и настоящими Правилами.

6.4.9. Осуществлять аудио(видео)запись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по операциям между Сторонами в соответствии с настоящими Правилами.

6.4.10. Предоставлять Клиенту информацию по Счету и Платежной карте, а также осуществлять информирование об операциях по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. В случаях, когда информирование об операциях является обязательным для Банка, то такая обязанность считается исполненной надлежащим образом в момент направления информации в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом (Держателем) в порядке, определенном настоящими Правилами.

6.4.11. Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету, в том числе в Тарифах, по которым выпущена и обслуживается Платежная карта.

6.5. Банк обязуется:

6.5.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в соответствующей Анкете-Заявлении, в порядке, предусмотренном Правилами.

6.5.2. Совершать по поручению Клиента операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

6.5.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.5.4. Блокировать Платежную карту в связи с ее утратой и/или утратой ПИН-кода, либо в связи с раскрытием ПИН-кода или реквизитов Платежной карты третьему лицу, при получении соответствующего заявления (сообщения) Держателя, либо если Банку стала известна информация, свидетельствующая о вероятности такого раскрытия информации о Платежной

карте неуполномоченным лицам либо о вероятности использования Платежной карты неуполномоченными лицами.

6.5.5. Предоставлять выписки по Счету по требованию Клиента при его обращении в Банк лично, предоставлять информацию о состоянии Счета и проведенных по нему операциях, в том числе с использованием ЭСП, а также осуществлять по согласованным с Клиентом Каналам доступа информирование о совершенных с использованием Платежной карты операциях.

6.5.6. При расторжении Клиентом Договора после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами по Договору возвратить Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета.

6.5.7. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по Договору;
- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией прав Банка по Договору и/или обеспечению, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковских операций, и/или по хранению и перевозке документов, содержащих указанную информацию, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору;
- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

6.5.8. Осуществлять информирование об операциях с ЭСП в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. При этом такая обязанность считается исполненной Банком надлежащим образом при осуществлении SMS-информирования и (или) путем направления (предоставления) информации по Счету по запросу Клиента в виде Выписки по счету. При любом способе информирования об операциях с ЭСП Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять предоставленные с использованием вышеуказанных средств связи сведения для контроля операций по Счету.

Информация о каждой операции, совершенной с использованием ЭСП, в виде выписки по счету представляется Банком не позднее 12 часов 00 минут рабочего дня, следующего за днем проведения операций по счету. Банк также вправе предоставить информацию об операции с ЭСП ранее: после авторизации операции в соответствии с условиями настоящих Правил.

При Информировании об операциях с ЭСП путем предоставления Выписки по счету в офисе Банка Клиент считается проинформированным об операции с ЭСП со дня, следующего за датой отражения операции в выписке по Счету.

При осуществлении Информирования об операциях с ЭСП несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства с момента предоставления Клиенту информации о соответствующей операции с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, предусмотренным Договором.

При направлении Банком в адрес Клиента коротких текстовых сообщений, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием ЭСП, в рамках предоставления услуги SMS-информирования, Клиент считается надлежащим образом, проинформированным о совершении операции с ЭСП с момента направления Банком сообщения о такой операции на телефонный номер, указанный Клиентом для целей получения услуги SMS-информирования.

6.5.9. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

7. Ответственность Сторон.

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления неиндивидуального характера, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

7.3. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Платежных карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Правилами.

7.4. В случае утраты Платежной карты Клиент несет ответственность за все операции по Платежной карте, совершенные до момента получения Банком от Клиента в соответствии с настоящими Правилами уведомления об утрате Платежной карты.

7.5. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

7.6. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия факта неуведомления Банка о наступлении данных обстоятельств.

7.7. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Платежную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

7.8. В случаях, когда передача конфиденциальной информации по Интерактивным каналам доступа осуществляется по требованию Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ сторонних лиц к такой информации при ее передаче.

7.9. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

8. Предъявление претензий и разрешение споров.

8.1. В случае возникновения возражений по операциям (в том числе совершенным Представителем), указанным в Выписке по Счету, Клиент вправе предъявить в подразделение Банка претензию в письменной форме. К претензии прикладываются документы по операциям с использованием платежных карт, которые были оформлены при совершении данной операции, и (или) иные документы, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. Также по требованию Банка Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса в Банк предоставляются иные документы, необходимые для урегулирования спорных вопросов.

8.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк рассматривает претензии Клиента относительно операций по Счету, в том числе, проведенных с использованием ЭСП, в течение 30 (Тридцати) календарных дней, если более длительный срок не установлен законом, а в случае если операция связана с проведением трансграничных расчетов (в том числе с использованием ЭСП) - в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты получения претензии относительно операций по Счету. Претензии, связанные с иными вопросами обслуживания Клиента, рассматриваются Банком в соответствии с законодательством о защите прав потребителей. По результатам рассмотрения претензии Банк предоставляет Клиенту мотивированный ответ.

8.3. Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. Любые вопросы, разногласия или споры, возникающие из настоящих Правил, Договора или в связи с их выполнением, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

8.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение Басманного районного суда города Москвы.

8.6. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Правил, и заключенные Договоры производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Правила и Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции настоящих Правил, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанным в пункте 2.5. Правил.

9.3. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях в Договор (Правила и/или Тарифы), Клиент обязуется не реже чем раз в 10 (десять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на сайт Банка) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Договор. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях настоящих Правил и/или Тарифов.

9.4. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях на Сайте Банка при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

9.5. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Правилам. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 10 Правил.

10. Прекращение Договора.

10.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие банковского счета по форме, установленной Банком. Указанным заявлением Клиент поручает Банку расторгнуть Договор, закрыть Счет и вернуть остаток средств со Счета (в случае его наличия, за вычетом сумм, причитающихся Банку в рамках урегулирования финансовых обязательств) по истечении срока, установленного Договором для урегулирования финансовых обязательств.

Факт приема Банком заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие банковского счета Банк блокирует все Платежные карты, выпущенные Клиенту (Представителю) для осуществления операций по этому Счету.

Одновременно с подачей заявления на закрытие банковского счета Клиент обязан возвратить Банку все Платежные карты, выпущенные на его имя и на имя его Представителя для осуществления операций по Счету и уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы в полном объеме, если иное не установлено настоящими Правилами.

10.2. Договор считается расторгнутым после урегулирования не позднее срока, указанного в пункте 10.3 Правил, финансовых обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением Договора.

10.3. Срок урегулирования финансовых обязательств по Договору между Банком и Клиентом составляет:

- 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия всех Платежных карт, выпущенных к Счету;
- 45 (Сорок пять) календарных дней с даты блокировки всех Платежных карт, выпущенных к Счету, в соответствии с положениями настоящих Правил.

10.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части осуществления операций и ведения Счета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете, операций по этому Счету, отсутствия задолженности и истечения срока действия всех Платежных карт, выпущенных к Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

10.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае расторжения настоящего Договора в соответствии с п. 5.2. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения, путем направления Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

10.6. Все операции, совершенные Клиентом с использованием Платежной карты до даты поступления в Банк заявления на закрытие банковского счета подлежат исполнению в соответствии с настоящими Правилами. Оплата денежных средств по платежным документам к Счету, поступившим в Банк после расторжения Договора, должна быть произведена Клиентом по требованию Банка.

10.7. Прекращение Договора, в том числе в связи с его расторжением, является основанием для закрытия Счета Клиента.

11. Защита персональных данных

11.1. Стороны считают конфиденциальной информацию о персональных данных Клиента:

- Фамилия, имя и (если имеется) отчество;
- Дата и место рождения;
- Гражданство (подданство);
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания (если ее наличие предусмотрено действующим законодательством);
- Данные документа, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- Адрес места жительства (регистрации);
- Адрес места пребывания;
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- Номер контактных телефонов и факсов;
- Адрес электронной почты (если существует);
- Сведения о заключенных на момент заполнения договорах комиссии, поручения, доверительного управления, агентских, в соответствии с которыми Клиент действует в интересах третьих лиц, и расчеты по которым будут производиться с использованием банковского счета Клиента, открытого в Банке;
- Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем вклад в пользу физического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом);
- Место работы;
- Занимаемая должность.

11.2. Стороны примут все достаточные меры для предотвращения разглашения конфиденциальной информации.

11.3. Банк имеет право передавать третьим лицам указанные в п.11.1 настоящих Правил персональные данные в случаях, установленных действующим законодательством.

11.4. Банк обрабатывает персональные данные Клиента с целью предоставления Клиенту Банком полного комплекса банковских услуг.

11.5. Банк имеет право осуществлять все действия (операции) с персональными данными Клиентов, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу в случаях, предусмотренных действующим законодательством, блокирование, уничтожение. Банк вправе обрабатывать персональные данные Клиента посредством включения его в списки и внесения в электронные базы данных Банка.

11.6. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает 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».

11.7. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам на весь срок действия Договора.

11.8. Любое уведомление или сообщение, направленное Сторонами друг другу в соответствии с настоящими Правилами, должно быть совершено в письменной форме, подписано надлежащим лицом и направлено адресату посыльным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу местонахождения Банка, указанному на сайте Банка, или другому адресу, указанному в письменном сообщении Стороны о его изменении.

При этом Клиент считается извещенным о требованиях или уведомлениях Банка, предусмотренных настоящим Договором, в случае его отказа от получения письменных требований или уведомлений Банка и / или в случае, если Клиент не явился за получением письменных требований или уведомлений Банка, несмотря на почтовое извещение органа связи, и/или в случае, если письменные требования или уведомления Банка, направленные по последнему известному месту нахождения Клиента, не были вручены в связи с отсутствием Клиента по указанному адресу.