

Многофункциональный
банковский офис



**Правила
предоставления и обслуживания банковских карт
в КБ «Геобанк» (ООО)**

г. МОСКВА, 2016 г.

Оглавление

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА	7
4.	ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ	9
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	10
6.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И ДЕРЖАТЕЛЯ.....	13
7.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
8.	СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ).....	18
9.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ.....	19
	<i>Приложение № 1 к Правилам предоставления и обслуживания банковских карт КБ «Геобанк» (ООО)</i>	<i>20</i>

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящем документе указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, имеют следующие значения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

Активация Карты – процедура отмены установленного Банком при выпуске Карты технического ограничения на совершение держателем Операций с использованием Карты.

Анкета-Заявление на открытие счета, предоставление банковской карты КБ «Геобанк» (ООО), (Анкета-Заявление) – надлежащим образом оформленное и заполненное Клиентом по форме установленной Банком Анкета-Заявление на выпуск и получение Карты, содержащая персональные данные заявителя.

Банк – общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк» (ООО)).

Банковская карта КБ «Геобанк» (ООО) (Карта) – банковская (расчетная) карта платежной системы, в том числе карта с технологией проведения бесконтактных платежей (позволяет совершать покупки касанием карты к считывающему устройству), предназначенная для совершения Операций ее Держателем в пределах установленного Платежного лимита, расчеты по которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами в пределах остатка денежных средств Клиента, находящихся на Счете.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка Операций выдачи и приема наличных денежных средств с использованием Карт, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента и выдачи информации по Счету, а также для составления Документов, подтверждающих соответствующие Операции.

Блокировка Карты – наложение на Карту технических ограничений, запрещающих осуществление Операций с использованием Карты и/или ее реквизитов с Авторизацией.

Валюта расчетов – денежная единица определенной валюты, в которой осуществляются расчеты по Операциям между Банком и Платежной системой.

Валюта Счета – денежная единица определенной валюты, в которой открывается и ведется Счет.

Выписка – выписка из лицевого счета Клиента, содержащая информацию об Операциях, а также иную информацию, необходимую Держателю для выполнения обязательств по Договору.

Дата обработки расчетных документов - дата и время обработки документов, подтверждающих совершение Операций по Карте, в платежной системе либо процессинговом центре, которая может отличаться от Даты совершения Операции.

Дата совершения Операции - дата и время проведения авторизованного запроса и получения на него подтверждения от Банка при совершении Операций, которая может отличаться от Даты обработки расчетных документов.

Дата списания денежных средств со Счета - дата и время фактического списания суммы Операции по Счету, которая может отличаться от Даты совершения Операции с использованием Карты и/или ее реквизитов.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, на чье имя выпущена Карта, чье имя эмбоссированно (нанесено в форме рельефных знаков или иным способом) на лицевой стороне Карты (за исключением Карт, на которых имя Держателя не указывается) и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты. Держатель Основной Карты является Клиентом.

Договор (Договор, Договор о предоставлении и обслуживании Карты) – заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении и обслуживании Карты, устанавливающий порядок предоставления и обслуживания Карты и открытия Счета, регулирующий отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом.

Договор о предоставлении и обслуживании Карты включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей:

- Анкета-Заявление на открытие счета, предоставление банковской карты КБ «Геобанк» (ООО);
- Правила;
- Условия;
- Тарифы.

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленными участниками расчетов (в том числе и Платежными системами) и/или Банком.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком к Счету на имя самого Клиента или на имя другого физического лица в дополнение к Основной карте. Дополнительная карта оформляется по заявлению Клиента.

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включая сумму Неразрешенного овердрафта не уплаченные своевременно комиссии, платы, иные платежи, предусмотренные Правилами и Тарифами, Неустойку, а также издержки Банка по получению исполнения денежного обязательства, в том числе судебные расходы.

Зарплатный договор – договор, регулирующий взаимоотношения между Банком и организацией-работодателем Клиента, при наличии которого на имя Клиента может открываться Счет, предназначенный, в том числе для зачисления заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, причитающихся Клиенту.

Клиент – физическое лицо, заключившее Договор и являющееся Держателем Основной Карты, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами открыт Счет. Клиент одновременно может являться Держателем Основной и Дополнительной Карты.

Кодовое слово - секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам и предназначенный для идентификации Держателя в рамках обслуживания Карты.

Лимит по Операциям – установленная Тарифами предельная сумма денежных средств, в рамках которой Держателем карты в течение определенного периода времени могут быть совершены наличные или безналичные Операции.

Неразрешенный овердрафт – сумма денежных средств, предоставленная Банком при недостаточности (отсутствии) денежных средств на Счете для списания со Счета суммы Операции, комиссии, штрафов и иных платежей.

Неустойка – сумма денежных средств, которую Клиент обязан уплатить Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору. Неустойка может быть в виде штрафа или в виде пеней и определяется Тарифами.

Операция – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями платежных систем, настоящими Правилами и Тарифами. Операция с использованием Карт может осуществляться по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или внесение наличных денежных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

Организация – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы или иных выплат от Организации на Счета сотрудников Организации.

Основная карта – Карта, выпущенная на имя Клиента в момент открытия Счета. Количество таких Карт соответствует количеству Счетов Клиента.

Персональный идентификационный номер (ПИН) – индивидуальный код, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении Операций с использованием Карты в электронных терминалах, Банкоматах и иных средствах удаленного доступа к Счету. ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежный лимит – максимальная сумма денежных средств, доступная для совершения Операций с использованием Карты и/или ее реквизитов, рассчитанная как сумма собственных средств Клиента на Счете за вычетом сумм авторизованных, но еще не отраженных на Счете Операций.

Платежная система – ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, целью которой является обеспечение функционирования системы обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами – участниками системы под единой торговой маркой.

Правила – настоящие Правила предоставления и обслуживания банковских карт в КБ «Геобанк» (ООО)». Правила являются неотъемлемой частью Договора.

Представитель Клиента (Представитель) – физическое лицо, действующее от имени или в интересах, или за счет Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место Банка или иных кредитных учреждений для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Расходная Операция – Операция, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами с использованием Карты или ее реквизитов, влекущая списание денежных средств со Счета (за исключением Операций по переводу денежных средств на другие счета Клиента, открытые в Банке).

Стороны – Клиент и Банк, указываемые совместно.

Счет — банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании заключенного Договора в целях осуществления операций с использованием Карт, а также иных операций, совершение которых предусмотрено настоящими Правилами и Тарифами, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

Тарифы – документ Банка, являющийся неотъемлемой частью Договора и определяющий размер вознаграждений Неустоек и иных платежей, взимаемых Банком с Клиента за совершение Операций и иных действий по исполнению Договора.

Тарифный план – совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента в рамках Договора, выделенная в рамках Тарифов в отдельный блок.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое или физическое лицо-индивидуальный предприниматель, которое несет обязательства по приему Документов в качестве оплаты предоставляемых товаров и услуг с использованием Карт или их реквизитов.

Условия предоставления банковских карт в КБ «Геобанк» (ООО) (Условия) – условия выпуска и виды банковских карт, предоставляемые Банком.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и использования эмитируемых Банком для физических лиц Карт, условия Договора о предоставлении и обслуживании Карты, порядок открытия и ведения Счета, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем.

2.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения в целом и полностью Клиента к Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Анкете-Заявлении. Для заключения Договора о предоставлении и обслуживании Карты Клиент предоставляет в Банк Анкету-Заявление и иные документы, предусмотренные действующим

законодательством РФ. Открытие Клиенту Банком Счета является акцептом Банка оферты Клиента и фактом заключения Договора о предоставлении и обслуживании Карты.

2.4. Банк обеспечивает расчеты по Счету с использованием Карты и/или ее реквизитов со взиманием плат/комиссий, установленных Тарифами.

2.5. С Клиентом Банк может заключить дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения настоящих Правил. В этом случае, положения настоящих Правил применяются к отношениям Банка с Клиентом в части, не противоречащей условиям вышеуказанных дополнительных соглашений.

2.6. Совершение Операции по Счетам, а также предоставление и обслуживание Карт осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежных систем и настоящими Правилами.

2.7. Карта является собственностью Банка, который имеет право при нарушении Держателем карты условий Договора, а также в иных случаях, отказать Держателю карты в перевыпуске или выпуске новой Карты, а также приостановить (приостановить предоставление Авторизаций по Карте) или прекратить (распорядиться об изъятии Карты) действие Карты.

2.8. Держатель карты должен поставить свою подпись на оборотной стороне Карты в поле «AUTHORISED SIGNATURE/ ОБРАЗЕЦ ПОДПИСИ» при ее получении. Отсутствие или несовпадение подписи на Карте и подписи, проставляемой на документе, составленном по Операции, является основанием для отказа от проведения Операции и изъятия Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты и ПИН-кода третьим лицам запрещена. Всю ответственность за действия третьих лиц в случае передачи им ПИН-кода Клиент несет самостоятельно и в полном объеме.

2.9. Банк выпускает Основную Карту на основании сведений, указанных Клиентом в Анкете-Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее выпуске и при условии уплаты предусмотренных Тарифами комиссий.

2.10. По заявлению Клиента Банком может быть выпущена Дополнительная карта к Счету на имя самого Клиента либо на имя указанного им физического лица. Банк может отказать в выпуске Основной, а также Дополнительной карты физическому лицу без объяснения причин отказа.

2.11. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты, Держателю предоставляется ПИН-код. Держателю запрещается: хранение ПИН-кода вместе с Картой или нанесение ПИН-кода на Карту. Несоблюдение указанного требования освобождает Банк от ответственности перед Держателем за несанкционированное совершение операций с использованием Карты.

2.12. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты (включительно).

2.13. Клиент поручает Банку осуществлять перевыпуск Карты на новый срок (если предусмотрено Тарифами) в следующих случаях:

– плановый перевыпуск карт, в связи с окончанием срока действия Карты.

– досрочный перевыпуск карты производится Банком в следующих случаях:

– в связи с изменением личных данных (Ф.И.О.);

– в случае утраты или повреждения Карты, а также в случае размагничивания магнитной полосы, утраты или рассекречивания ПИН-кода, мошеннических операций.

2.14. Перевыпуск Карты на новый срок не осуществляется:

2.14.1. По инициативе Держателя, в случае если Держатель письменно за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты уведомил Банк о желании прекратить использование Карты.

2.14.2. По инициативе Банка, в случаях нарушения Держателем положений Договора.

2.15. Основная Карта может быть аннулирована или заблокирована до истечения срока действия Карты по заявлению Клиента. Дополнительные Карты могут быть заблокированы как по заявлению

Держателя карты, так и по заявлению Клиента. В случае досрочного аннулирования Основной карты Дополнительная Карта автоматически аннулируется.

2.16. При досрочном перевыпуске Дополнительная Карта перевыпускается только на основании заявления Держателя Основной карты.

2.17. Клиент несет ответственность по всем Операциям с использованием Основной и Дополнительных Карт до окончания срока их действия или момента получения Банком письменного заявления Клиента о приостановке/прекращении предоставления авторизаций по Карте, и/или до расторжения Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

2.18. При нарушении Держателем обязанностей, предусмотренных Договором, или при несвоевременном оповещении Банка о фактах утраты, кражи или мошеннического использования Карты и ПИН-кода посторонними лицами на Держателя возлагается ответственность, а также соответствующие имущественные риски по всем Операциям с использованием Карты, осуществленным в течение срока, определенного настоящими Правилами.

2.19. Держатель карты обязан вернуть Карту в Банк в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней после окончания срока ее действия.

2.20. Держатель карты обязуется ознакомиться и соблюдать меры безопасности при использовании Карты, рекомендованные Письмом ЦБР от 2 октября 2009г. №120-Т. Указанные меры не являются исчерпывающими по причине совершенствования механизмов мошенничества с использованием Карт, они не гарантируют сохранность средств, а позволяют минимизировать риски несанкционированного списания денежных средств со Счета. В связи с этим, Банк не несет ответственности перед Клиентом за такое списание. Клиент обязуется возмещать расходы Банка по операциям с Картой, а также принимает на себя риски изменения курсов валюты (в т.ч. за период времени с момента совершения операции до момента списания средств со Счета).

2.21. Денежные средства, размещаемые Клиентом на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 03 марта 2005 г. включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 723).

2.22. Содержание данного пункта применимо для Счетов, предназначенных для осуществления Операций в рамках зарплатных проектов (перечисление заработной платы и/или иных доходов Клиента на Счет Карты в соответствии с заключенным договором между Банком и организацией – работодателем Клиента). Тарифы по Картам и Счетам, открытым в рамках зарплатных проектов, действуют до момента получения Банком уведомления об увольнении Клиента или до момента прекращения действия Договора между Банком и работодателем Клиента о перечислении заработной платы на Счет Клиента. При наступлении указанных событий вступают в действие Тарифы, применимые в Банке на тот момент к Счетам и Картам для физических лиц, с которыми Клиент может ознакомиться в Банке.

2.23. Своей подписью в Анкете-Заявлении Клиент предоставляет Банку право связаться с его работодателем для подтверждения предоставленной им Банку информации и выражает своё согласие с тем, чтобы другие субъекты предоставили Банку подобную информацию.

2.24. В случае расторжения Договора, а также отказа от Карты после ее получения и подписания Расписки о получении Карты комиссия за обслуживание Счета не возвращается.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен предоставить заполненную и подписанную Анкету-Заявление, а также документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка. Счет открывается в валюте, указанной в Анкете-Заявлении Клиента.

3.2. Номер Счета определяется Банком и сообщается по требованию Клиента. Порядок определения номера Счета устанавливается Банком в одностороннем порядке. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета. При изменении номера Счета Клиента Банк обязуется принять меры для сообщения Клиенту нового номера Счета.

3.3. В целях организации расчетов по Счету, осуществляемых в соответствии с Договором, Банк использует образец собственноручной подписи Держателя карты. Подпись Держателя карты в Анкете -Заявлении, удостоверенная уполномоченным сотрудником Банка, устанавливается в качестве основного образца собственноручной подписи Держателя (далее – «Образец подписи»), при этом указанная подпись должна совпадать с подписью Держателя карты на Карте.

3.4. Денежные средства со Счета могут быть использованы для расчетов по Операциям, оплаты услуг Банка по совершенным Операциям и погашения Задолженности Клиента, а также в соответствии с иными требованиями Правил.

3.5. Держатель обязуется проводить операции по Счету с использованием Карты в пределах Платежного лимита с учетом установленного Банком Лимита по Операциям. В случае превышения Платежного лимита, Клиент уплачивает Банку штрафы в соответствии с Тарифами.

3.6. Банк зачисляет на Счет денежные средства, вносимые как Держателем, так и третьими лицами, в наличной форме и в безналичном порядке, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Правилами.

3.7. Настоящим Клиент заранее предоставляет Банку акцепт (согласие) на списание со Счета денежных средств на основании распоряжений Банка в соответствии с п. 5.2.1. Правил. Право, указанное в настоящем пункте Договора является заранее данным акцептом Клиента с возможностью частичного исполнения.

3.8. Клиент предоставляет Банку право составлять от его имени расчетные документы для списания денежных средств со Счета. Заполнение Банком от имени Клиента расчетных документов осуществляется на основании заявления Клиента, составленного им по установленной Банком форме.

3.9. При расчетах по Операциям, совершенным с использованием Карты, конвертация денежных средств из валюты Операции в Валюту Счета осуществляется в следующем порядке:

3.9.1. По Операциям, совершенным на территории Российской Федерации, в порядке, определенном действующими Тарифами;

3.9.2. По Операциям, совершенным за пределами Российской Федерации:

3.9.2.1. По Операциям, совершенным в долларах США или Евро, конвертация проводится по курсу Банка согласно действующим Тарифам;

3.9.2.2. По Операциям, совершенным в валюте, отличной от Валюты Счета, долларов США или Евро:

– сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в доллары США или Евро в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на момент обработки Документов по Операциям с использованием Карты;

– далее сумма Операции конвертируется Банком из Валюты расчетов Банка с Платежной системой в Валюту Счета в порядке, определенном действующими Тарифами.

3.10. В случае Блокировки Карты по причине предстоящего прекращения действия Карты (по инициативе Клиента или Банка) или окончания срока действия Карт суммы Операций списываются Банком со Счета на основании Документов, поступающих из Платежной системы в Банк, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты подачи Клиентом в Банк заявления о прекращении действия Карты (Карт), составленного по форме Банка, или с даты окончания срока действия Карты в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

3.11. После расторжения Договора о предоставлении и обслуживании Карты и закрытия Счета:

- Банк возвращает Клиенту остаток денежных средств по Счету. При этом Клиент самостоятельно определяет способ получения остатка денежных средств и указывает его в соответствующем заявлении по форме Банка. Сроки закрытия Счета и перечисления остатка денежных средств определены в п. 8.2. Правил;

- Банк не возвращает Клиенту суммы ранее уплаченных в соответствии с Тарифами плат / комиссий.

3.12. Банк предоставляет Клиенту Выписку по его Счету при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк или направляет Выписку Клиенту, используя электронные и почтовые средства

связи. Выписка содержит информацию обо всех подтвержденных на момент формирования выписки Операциях за период (списанных и зачисленных суммах), остатке средств на Счете и сумме задолженности по Счету.

3.13. Клиент поставлен в известность и понимает, что выписки по Счету и/или корсчету Банка, в случае возникновения спора, являются основными доказательствами осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств).

3.14. Осуществление Операций по Карте возможно только в пределах Платежного лимита.

3.15. При возникновении Неразрешенного овердрафта по Карте Банк осуществляет начисление Неустойки на сумму ежедневных остатков задолженности по Неразрешенному овердрафту в соответствии с действующими Тарифами, с даты, следующей за датой возникновения Неразрешенного овердрафта.

3.16. По расчетным Картам, выпущенным Клиенту в рамках Зарплатного договора, при наступлении одного из нижеперечисленных обстоятельств:

– прекращения трудовых отношений между Клиентом и организацией-работодателем Клиента, с которой Банк заключил Зарплатный договор;

– расторжения Зарплатного договора между Банком и Организацией,

Клиент соглашается с изменением условий обслуживания Карты и Тарифов без предоставления в Банк дополнительных заявлений. При этом на Клиента будут распространяться Тарифы, действующие на дату указанных изменений и соответствующие типу Карты, выпущенной ему ранее. Изменение Тарифов осуществляется не ранее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, определенных настоящим пунктом. В случае несогласия Клиента с изменением Тарифов в соответствии с данным пунктом, Клиенту необходимо обратиться в Банк и предоставить заявление о прекращении действия Карты (Карт) по форме Банка.

3.17. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием операций Клиента по Счету требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

4.1. Держатель обязуется не использовать Карту для целей, противоречащих законодательству Российской Федерации.

4.2. Карта предоставляет Держателю карты возможность совершать Операции, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в точках обслуживания, имеющих информационные указатели о приеме соответствующих типов Карт.

4.3. В зависимости от типа Карты Операция может быть совершена Держателем карты лично, в случае предъявления им Карты в Торгово-сервисных предприятиях, ПВН, Банкомате, платежном Терминале, а также при обращении Держателя карты в ТСП по почте, телефону или сети Интернет, в том числе оснащенных технологией по совершению интернет-платежей в защищенном режиме (3-D Secure).

4.4. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве экземпляров для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Держателем карты либо аналогом собственноручной подписи (ПИН-кодом). Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа. При осуществлении Операций в некоторых ТСП Клиента могут попросить предъявить документ, удостоверяющий личность.

4.5. При осуществлении Операции в Банкомате подпись на Документе не проставляется. При проведении Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет квитанция не составляется. Подтверждающими документами при таких Операциях могут являться все передаваемые в

электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет без его личного присутствия.

4.6. Держатель карты должен сохранять Документы, оформленные при совершении Операции, в течение года с момента аннулирования Карты или до окончания срока ее действия и предоставлять их в Банк по требованию для урегулирования спорных вопросов.

4.7. Действия Держателя по внесению денежных средств через банкомат, в состав которого входит устройство для приема наличных, или в пунктах выдачи наличных, оснащенных устройством для приема наличных, подтвержденные вводом ПИНа, являются распоряжением Держателя на зачисление данных денежных средств на Счет карты. В данном случае Платежный лимит по Счету карты увеличивается в рабочий день, следующий за днем совершения операции. При осуществлении операций по переводу денежных средств на Карту (для Карт международной платежной системы Visa International – перевод по системе Visa Money Transfer), Платежный лимит Карты увеличивается в момент совершения операции. Платежный лимит по Счету карты может быть увеличен Банком в течение 3-4 рабочих дней, следующих за днем совершения операции по переводу в соответствии с полученным Банком транзакционным файлом от процессингового центра. В случае получения Банком транзакционного файла от процессингового центра с операциями по списанию денежных средств со Счета карты раньше, чем будет увеличен Платежный лимит по Счету карты возможно возникновение Неразрешенного овердрафта по счету Карты.

4.8. В целях идентификации Держателя при совершении им Операций с использованием Карты, при выдаче Карты ему предоставляется ПИН. Держателю запрещается сообщать ПИН третьим лицам. ПИН используется при проведении различных Операций. ПИН является средством, подтверждающим удостоверение прав Держателя по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете Держателя при совершении им Операции с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации). Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем.

4.9. Подписанный Документ, правильно введенный ПИН при совершении Операции, а также оформленный по почте, телефону или интернету заказ товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.п.), с указанием в нем реквизитов, необходимых для Авторизации Операции, являются для Банка распоряжением списать сумму Операции со Счета.

4.10. В ПВН, обслуживаемых Банком, Операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карты осуществляются только при предъявлении Держателем документа, удостоверяющего его личность.

4.11. При осуществлении операций по Карте с бесконтактной технологией в ТСП, поддерживающем функцию приема бесконтактных платежей, допускается совершение операций без ввода ПИН. Сумма разовой операции без ввода ПИН устанавливается участниками расчетов (в том числе платежными системами) и/или Банком.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении Карты, - изготовить на имя Клиента Карту, а также открыть Счет в валюте, указанной в Анкете-Заявлении.

5.1.2. Консультировать Держателя по вопросам его обслуживания, как в рамках Договора, так и по иным банковским продуктам.

5.1.3. Возвратить остаток денежных средств со Счета по истечении сроков, указанных в п. 8.2 Правил.

5.1.4. Сохранять тайну банковского счета, Операций с использованием Карты и сведений о Держателе. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Рассматривать предъявленные в Банк заявления Клиента/Держателя, при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом/Держателем Карты/реквизитов Карты, а также предоставить Клиенту/Держателю возможность получать по требованию Клиента/Держателя информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в срок не

позднее 30 календарных дней со дня получения Банком такого заявления, а в случае использования Карты/реквизитов Карты для осуществления перевода денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или перевода, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк, не позднее 60 календарных дней со дня получения Банком заявления.

5.1.6. По запросу Клиента/Держателя предоставлять Клиенту/Держателю информацию о совершенных Операциях в соответствии с п. 6.2.6 Правил.

5.1.7. Информировать Клиента о совершении Расходной Операции.

Информирование Клиента о совершении Расходной Операции осуществляется Банком путем направления Клиенту уведомления, содержащего сведения о дате совершения Расходной Операции, сумме Расходной Операции, идентификаторе устройства, с помощью которого была совершена Расходная Операция, а также иные сведения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Уведомление о совершении Расходной Операции направляется Клиенту посредством sms-сообщения на номер мобильного телефона, информация о котором была предоставлена Клиентом Банку согласно п. 6.1.2 Правил. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента отправки Банком sms-сообщения.

5.1.8. Обязательство Банка по информированию Клиента о совершении Расходной Операции считается надлежащим образом исполненным с момента направления sms-сообщения, содержащего уведомление о совершении Расходной Операции на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку согласно п. 6.1.2 Правил.

5.1.9. Информирование Клиента о Расходных Операциях в соответствии с п. 5.1.7, п. 5.1.8 Правил признается надлежащим информированием Банком Клиента о совершенной Расходной Операции.

5.1.10. Обеспечить возможность направления Клиентом/Держателем уведомлений об утрате и/или об обнаружении факта использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами без согласия Клиента/Держателя в соответствии с п. 6.1.17, 6.1.21, 6.4.5 Правил.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Без распоряжения Клиента, на основании заранее данного акцепта (согласия) списать денежные средства:

5.2.1.1. со Счета Клиента:

– в сумме Задолженности;

– в сумме плат/комиссий согласно Тарифам, в том числе производить списание плат/комиссий, установленных Тарифами;

– в сумме Неразрешенного овердрафта по Счету;

– в сумме задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Банком и Клиентом, с целью последующего ее погашения. При этом Банк имеет право конвертировать денежные средства, находящиеся на Счетах в той или иной валюте, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства по внутреннему курсу Банка на дату осуществления такой конверсии;

– в сумме денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет;

– зачисленные в качестве неподтвержденных возмещений (ошибочных), поступивших из Платежной системы;

– в сумме денежных средств, подлежащих перечислению на основании поступивших документов из органов исполнительной власти;

– в сумме Операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.1.2. С иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке:

– в размере задолженности Клиента перед Банком по Договору с целью последующего ее погашения. При этом Банк имеет право конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах в той или иной валюте, в валюту Счета по внутреннему курсу Банка на дату осуществления такой конверсии.

Данное условие является дополнительным условием к договору, на основании которого Клиенту открыт иной банковский счет.

5.2.2. Блокировать Карту или прекратить ее действие, в случаях, предусмотренных Правилами (или при их нарушении Держателем).

5.2.3. Отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности, не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость либо Клиент – получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания расчетного документа очевидно следует, что Операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента, а также отказаться от дальнейшего исполнения Договора в случае установления факта использования Счета для осуществления предпринимательской деятельности.

5.2.4. Извещать Клиента о возникновении Неразрешенного овердрафта путем отражения соответствующей информации в Выписке.

5.2.5. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности или ошибочности указания реквизитов расчетного документа либо из-за несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству Российской Федерации или Правилам.

5.2.6. Отказать лицу, предоставившему в Банк Анкету-Заявление / Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты без указания причин.

5.2.7. Отказать Держателю в выдаче Карты, в том числе не востребовавшей в сроки, определенные п. 5.2.11 Правил.

5.2.8. В любой момент осуществить Блокировку Карты и/или отказаться от исполнения Операции по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, и принять все необходимые меры вплоть до изъятия Карты для уменьшения убытков в следующих случаях:

- при трехкратном неверном наборе ПИНа по Карте;
- при возникновении Неразрешенного овердрафта;
- при других нарушениях Держателем требований Правил и/или действующего законодательства Российской Федерации, влекущих за собой ущерб для Банка;
- при непредоставлении, несвоевременном предоставлении или предоставлении неполных сведений (документов), запрошенных Банком во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при получении из Платежной системы сведений о компрометации номера Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты;
- в случае отсутствия у Банка актуальной контактной информации о номере мобильного телефона для информирования Клиента о совершении Расходных Операций, предоставление которого Банку является обязательным для Клиента в соответствии с п. 6.1.2 Правил;
- при иных случаях угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку.

5.2.9. Вносить изменения в Правила и устанавливать Тарифы, в том числе осуществлять замену Тарифного плана, в соответствии с разделом 9 Правил.

5.2.10. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке Лимиты по Операциям с использованием Карт и/или реквизитов Карт, эмитируемых Банком. Информация о

решении Банка об установлении и/или изменении Лимитов по Операциям помещается для всеобщего ознакомления в офисах Банка и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Данное ограничение не может применяться Банком к отдельно выбранному Клиенту.

5.2.11. Уничтожить Карту, не востребовавшую Клиентом, по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней после ее выпуска/перевыпуска Банком.

5.2.12. В случае непредставления Клиентом контактной информации, указанной в п. 6.1.2 Правил устанавливать ограничения по видам, сумме и количеству Операций, совершенных с использованием Карты/реквизитов Карты, в определенный период времени.

5.2.13. Отказаться от исполнения Договора, при выполнении требований п. 8.3 Правил.

5.2.14. Отказаться от исполнения Договора в случае неоднократного непредоставления или неполного представления или несвоевременного предоставления сведений (документов), запрошенных Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.15. Направлять Клиенту информацию, в том числе о других продуктах и услугах Банка, любым способом по выбору Банка, в том числе путем направления информации на номер мобильного телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес, указанный в Анкете-Заявлении.

5.2.16. Проверять любую информацию о Держателе/Держателях карты, которую Банк сочтет необходимой для надлежащего исполнения им настоящего Договора, любыми способами и средствами, не противоречащими действующему законодательству.

5.2.17. По своему усмотрению выбирать страховую компанию (страховщика) в целях страхования, не противоречащих законодательству Российской Федерации имущественных интересов Банка, связанных с возможными убытками в процессе выдачи им Карт, и совершения Операций с использованием Карт, а равно в целях страхования имущественных интересов Банка, связанных с риском его убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств Клиентом.

5.2.18. Для целей, указанных в п. 5.2.17 Правил, предоставлять страховой компании (страховщику) все необходимые сведения о Клиенте и его Представителях, его обязательствах, открытых Клиенту Счетах для совершения Операций с Картами и выпущенных Картах.

5.2.19. Запрашивать у Клиента сведения о действующем номере телефона мобильной связи в целях обеспечения возможности информирования Клиента о совершении операций с использованием Карты. В случае непредоставления запрошенных сведений Банк вправе приостановить использование Карт Клиентом.

5.2.20. Изменять условия обслуживания Карты и Тарифы, действующие для физических лиц, в соответствии с п. 3.16 Правил.

5.2.21. Устанавливать ограничения на сумму и количество операций без ввода ПИН по Картам с бесконтактной технологией.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И ДЕРЖАТЕЛЯ

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Соблюдать Правила и Тарифные планы и обеспечить их соблюдение Держателями Дополнительных карт.

6.1.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом и обеспечить наличие в Банке контактной информации о номере мобильного телефона для информирования Банком Клиента о совершении Расходных Операций в соответствии с п. 5.1.7, 5.1.8 Правил.

В случае изменения информации о номере мобильного телефона, предоставленного в Банк для информирования Клиента о совершении Расходных Операций, Клиент обязан незамедлительно представить в Банк измененную информацию.

Информация о номере мобильного телефона может быть предоставлена Клиентом в Банк путем подачи в Банк письменного заявления.

Контактная информация (изменения контактной информации) о номере мобильного телефона для информирования Банком Клиента о совершении Расходных Операций предоставленная путем подачи письменного заявления в Банк считается предоставленной Банку с даты принятия Банком заявления Клиента, указанной на заявлении.

До момента предоставления Клиентом в Банк изменений контактной информации одним из способов, перечисленных в настоящем пункте Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком уведомлений о совершении Расходных Операций, в соответствии имеющейся у Банка информацией о номере мобильного телефона Клиента.

При выявлении факта несанкционированного использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами обратиться с заявлением в правоохранительные органы по месту жительства и представить в Банк документы по результатам рассмотрения дела.

6.1.3. Содержать технические средства, обеспечивающие возможность получения от Банка сообщений о Расходных Операциях способами, в исправном, рабочем состоянии.

Обеспечить возможность постоянного и непрерывного предоставления ему операторами сотовой связи соответствующих услуг телефонной связи. Клиент самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения sms-сообщений о совершенных Расходных Операциях.

Своевременно знакомиться с сообщениями, пришедшими на номер мобильного телефона, предоставленный Банку в соответствии с п. 6.1.2 Правил.

6.1.4. Нести ответственность за правильность заполнения Анкеты-Заявления, а также за достоверность информации, указанной в Анкете-Заявлении, а также предоставляемой Банку иным способом.

6.1.5. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта незамедлительно погасить сумму такого Неразрешенного овердрафта и уплатить Банку Неустойку в соответствии с Тарифами.

6.1.6. Сохранять Документы, оформленные при совершении Операции, в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней со дня аннулирования Карты или окончания срока ее действия и предоставлять такие Документы по требованию Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления Банком соответствующего требования в целях урегулирования спорных вопросов.

6.1.7. Не использовать Kartu для целей, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, включая оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.8. Не использовать Счет для расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

6.1.9. Осуществлять Операции в пределах Платежного лимита и не допускать перерасход денежных средств по Счету, превышающий Платежный лимит.

6.1.10. Осуществлять погашение Задолженности в порядке, установленном Правилами.

6.1.11. Информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в заявлениях, предоставленных в Банк, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня их изменения. Все риски, возникшие в результате непредоставления или несвоевременного предоставления в Банк информации, указанной в данном пункте, несет Клиент.

6.1.12. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих бенефициарных владельцах (физических лицах, которые имеют возможность контролировать действия клиента) и принадлежности к статусу иностранного публичного должностного лица, публичного должностного лица Российской Федерации, публичного должностного лица международной организации (далее – ПДЛ), а также о своих представителях и (или) выгодоприобретателях.

В целях идентификации бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о бенефициарном владельце и принадлежности к статусу ПДЛ по форме, установленной Банком.

Не реже 1 (Одного) раза в год с момента последнего представления Банку указанных в Анкете-Заявлении документа(-ов) и сведений представлять Банку подтверждение об отсутствии изменений сведений, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте (в том числе бенефициарном(-ых) владельце(-ах) Клиента), представителе(-ях) Клиента, принадлежности к статусу ПДЛ), если такие сведения в указанный в настоящем пункте период не изменились. Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента об отсутствии изменений указанных сведений.

6.1.13. Оплачивать Банку предусмотренные Тарифами комиссии и платы.

6.1.14. Оплачивать денежные требования Банка и/или участников расчетов, предъявленные к Счету по Операциям, включая, но, не ограничиваясь суммами Операций, комиссий, вознаграждений.

6.1.15. Сохранять в секрете ПИН и Пароль, принимать все меры по предотвращению утраты Карты и ПИНа, а также несанкционированного использования Карты, реквизитов Карты и Пароля третьими лицами.

6.1.16. Осуществлять контроль корректности информации, отраженной в Выписке, в том числе в части Операций, и уведомлять Банк в случае установления несоответствий.

6.1.17. В случае утери или кражи Карты немедленно сообщить об этом по телефону в контакт-центр Банка либо лично обратиться в Банк с целью Блокировки Карты. Устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента/Держателя в адрес Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня устного обращения в контакт-центр Банка.

6.1.18. Возвратить Карты, в том числе Дополнительные Карты с истекшим сроком действия, в Банк не позднее даты наступления одного из указанных в настоящем пункте обстоятельств:

– получения перевыпущенной Карты;

– 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты окончания срока действия Карты.

6.1.19. Отслеживать изменения, вносимые в Правила и / или Тарифы.

6.1.20. При выпуске Дополнительной Карты по Счету ознакомить Держателя Дополнительной Карты с требованиями Правил и обеспечить их выполнение им.

6.1.21. При обнаружении факта использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами без согласия Клиента/Держателя, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка в соответствии с п. 5.1.7, п. 5.1.8 Правил уведомления о совершении Расходной Операции, уведомить Банк о каждом выявленном факте использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами без согласия Клиента/Держателя.

6.1.22. Самостоятельно регулировать свои отношения с налоговыми органами.

6.1.23. По запросу Банка, как агента валютного контроля, в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней после направления запроса, предоставить в Банк документы и информацию, связанные с проведением валютных операций по Счету.

6.1.24. Соблюдать и обеспечить соблюдение Держателями Дополнительных карт требований по безопасному использованию банковских карт, изложенных в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Обращаться в Банк лично либо по телефону для консультаций по вопросам использования Карты и получения информации об остатке средств на Счете, который предоставляется на основании заявленных Клиентом/Держателем карты реквизитов Карты и Кодового слова, указанного Клиентом в Анкете-Заявлении.

6.2.2. Требовать от Банка обоснования списания средств со Счета.

6.2.3. Обратиться в Банк для получения новой Карты (Карт) взамен утраченной или пришедшей в негодность, а также по окончании срока действия Карты, уплатив предусмотренные соответствующими Тарифами комиссии и сборы.

6.2.4. При обнаружении Карты, ранее временно заблокированной (за исключением статусов, не подлежащих разблокировке), немедленно информировать об этом Банк и обратиться в Банк с просьбой о разблокировке Карты. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления о блокировке Карты.

6.2.5. На основании письменного запроса и за вознаграждение, установленное Тарифами, получать документальное обоснование правомерности списания со Счета отдельных сумм, предоставляемое Платежной системой по запросу Банка.

6.2.6. Получать информацию об Операциях:

6.2.6.1. в виде Выписки, предоставляемой в порядке, определенном п. 3.12 Правил;

6.2.6.2. путем предоставления информационного сообщения в устной форме, при телефонном обращении Клиента с соответствующим запросом в контакт-центр Банка, при условии идентификации Клиента на основании заявленных Клиентом реквизитов Карты и Кодового слова;

6.2.6.3. путем направления Банком sms-сообщений на номер мобильного телефона, представленный Клиентом.

6.2.7. В случае несогласия с какой-либо из совершенных Операций (за исключением Расходных Операций, в отношении которых был обнаружен факт использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами без согласия Клиента) обратиться в Банк с заявлением с соответствующим заявлением в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня совершения Операции, приложив к заявлению Выписку, с указанием оспариваемой суммы денежных средств, а также Документы, подтверждающие неправомочность списания (зачисления) оспариваемой суммы денежных средств. В противном случае Операция считается подтвержденной Клиентом и не может быть им оспорена. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности производить погашение Задолженности в сроки и в порядке, предусмотренными Правилами и Тарифами.

6.2.8. Обращаться в Банк для получения Выписки по Карте любым из способов, определенных п. 3.12 Правил.

6.2.9. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в том числе в случае несогласия Клиента с изменением условий обслуживания Карты и Тарифов в соответствии с п. 3.16 Правил, выполнив требования, определенные п. 8.2 Правил.

6.2.10. Получать информацию о Платежном лимите Карты в Банкомате, обслуживаемом Банком.

6.3. Держатель имеет право

6.3.1. Держатель Дополнительной Карты, не являющийся Клиентом, на имя которого по заявлению Клиента выпущена Дополнительная Карта вправе осуществлять мероприятия, определенные п. 6.2.4, п. 6.2.6.2, п. 6.2.10 Правил, а также обращаться в Банк для устных консультаций по вопросам использования Карты.

6.4. Держатель Дополнительной Карты, не являющийся Клиентом, обязуется:

6.4.1. Соблюдать Правила.

6.4.2. Не использовать Карту для целей, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, включая оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Осуществлять Операции в пределах Платежного лимита и не допускать перерасход денежных средств по Счету, превышающий Платежный лимит.

6.4.4. Сохранять в секрете ПИН и Пароль, принимать все меры по предотвращению утраты Карты и ПИНа, а также несанкционированного использования Карты, реквизитов Карты и Пароля третьими лицами.

6.4.5. В случае утери или кражи Карты немедленно сообщить об этом по телефону в контакт-центр Банка либо лично обратиться в Банк с целью Блокировки Карты. Устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента/Держателя в адрес Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня устного обращения в контакт-центр Банка.

6.4.6. Отслеживать изменения, вносимые в Правила и/или Тарифы.

6.4.7. Предоставлять документы, запрошенные Банком во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за неудобства и убытки, причиненные Клиенту/Держателю Дополнительной карты, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН или Банкоматах по причинам, не зависящим от Банка;

– за последствия исполнения распоряжения, подписанного неуполномоченным лицом, в случаях, когда при использовании процедуры, предусмотренной Правилами, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом;

– за предоставление Пароля лицу, не являющемуся Держателем, в случаях, когда Банк не мог установить, что соответствующий запрос получен Банком не от Держателя и/или в случае указания Держателем некорректного номера мобильного телефона для получения Пароля посредством sms-сообщений;

– за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя Клиента, до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя Клиента;

– за последствия действий третьих лиц, приведших к списанию денежных средств со Счета с соблюдением Правил, в случаях, когда Банк не мог установить, что Операция с использованием Карты и/или ее реквизитов проводится неустановленным лицом;

– за получение информации третьими лицами, в случае направления Банком Выписки Клиенту по электронной почте в соответствии с п. 3.12 Правил;

– за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором.

– за неполучение Клиентом направленного ему Банком в соответствии с п. 5.1.7, п. 5.1.8 Правил уведомления о совершенной Расходной Операции, если это обусловлено неисполнением Клиентом п.6.1.2, 6.1.3 Правил.

7.2. Клиент несет ответственность за совершение Операций по Счету, в том числе Операций, совершенных Держателями Дополнительных Карт, в следующих случаях:

7.2.1. при совершении Операций, как подтвержденных подписью, ПИНом Держателя или Операций по Карте с бесконтактной технологией, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет, в том числе с использованием Пароля, которые были надлежащим образом Авторизованы;

7.2.2. в случае утраты Карты:

7.2.2.1. за все авторизованные Операции, совершенные с использованием Карты и/или ее реквизитов до момента поступления в Банк соответствующего заявления о блокировке Карты;

7.2.2.2. за Операции, совершаемые с использованием Карты и/или реквизитов Карты без Авторизации в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня поступления в Банк соответствующего письменного заявления о блокировке Карты.

7.2.3. при несоблюдении Клиентом и/или Держателем Дополнительной Карты условий п. 6.1.15 и 6.1.17 Правил;

7.2.4. в иных случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. После возврата всех Карт в Банк и закрытия Счета Клиент не освобождается от ответственности и обязанностей безусловном порядке возмещать Банку денежные средства по всем Операциям (и связанными с ними любыми комиссиями и расходами Банка), совершенным Клиентом или Держателем Дополнительной Карты в период действия Договора;

7.4. Все споры, возникшие из Договора, разрешаются в порядке, установленном действующим процессуальным законодательством.

7.5. Банк и Клиент несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по Договору. При причинении ущерба, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, виновная Сторона возмещает ущерб в полном объеме.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ)

8.1. Договор о предоставлении и обслуживании Карты действует до даты расторжения Договора в соответствии с пунктами 8.2, 8.3 Правил.

8.2. При расторжении Договора и закрытии Счета по инициативе Клиента:

8.2.1. Клиенту необходимо:

– не менее чем за 45 (Сорок пять) дней до предполагаемой даты расторжения передать в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком, и указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток денежных средств на Счете после завершения обработки распоряжений Клиента и урегулирования Задолженностей;

– погасить Задолженность перед Банком по Договору, в т.ч. не позднее срока, определенного Тарифным планом;

– вернуть все Карты, в том числе Дополнительные Карты, выпущенные к Счету.

8.2.2. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления Клиента:

– блокирует Карту(-ы), выпущенную(-ые) к Счету;

– завершает обработку Документов по Операциям, совершенным до поступления в Банк заявления Клиента в соответствии с п. 8.2.1 Правил, используя средства на Счете для урегулирования Задолженности Клиента перед Банком.

8.2.3. Расторжение Договора и закрытие Счета осуществляется не ранее дня, следующего за днем полного погашения Задолженности по Договору и одновременно:

– не ранее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней со дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления в соответствии с п. 8.2.1. Правил, в случае его предоставления до истечения срока действия Карты,

или

– не ранее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней со дня, следующего за днем истечения срока действия Карты, в случае предоставления Клиентом соответствующего заявления после истечения срока действия Карты.

8.2.4. Возврат Банком остатка денежных средств на Счете осуществляется:

– способом, указанным Клиентом в соответствующем заявлении;

– в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем расторжения Договора и закрытия Счета.

8.3. Банк вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет в одностороннем порядке:

8.3.1. при наступлении одного из следующих событий:

– отсутствие остатка на Счете и Операций по Счету в течение календарного года;

– отсутствие действующих Карт, выпущенных к Счету и остатка на Счете.

О предстоящем расторжении Договора Банк информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления с использованием контактной информации, указанной Клиентом/представителем Клиента в предоставленных в Банк заявлениях. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.3.2. в случае принятия в течение 1 (Одного) календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Расторжение Банком Договор в связи с наступлением вышеуказанных событий, осуществляется с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора

8.3.3. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Отказ любой из сторон от Правил не освобождает от исполнения обязательств по ранее совершенным сделкам и иным Операциям, в том числе от оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

9.1. Банк устанавливает Тарифы и вносит изменения в Правила по мере необходимости и в соответствии с законодательством РФ.

9.2. Клиенту рекомендуется не реже 1 (Одного) раза в месяц самостоятельно обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и/или Тарифы согласно настоящему разделу.

9.3. Совершение Операции по Счету после ввода в действие Тарифов в соответствии с п.9.1 Правил является согласием Клиента на применение Тарифов.

9.4. В случае принятия Банком решения об изменении условий Договора в соответствии с п. 5.2.9 Правил, информирование Клиента об измененных условиях осуществляется путем на выбор Банка:

- размещение информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.geobank.ru;
- оповещение Клиентов посредством рассылки sms-сообщений, по электронной почте и через другие системы удаленного доступа Банка;
- размещение объявлений на стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- путем направления информации в Организацию для последующего доведения ее до сотрудников Организации не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты введения в действие указанных изменений/дополнений. При получении письменного уведомления Банка об изменении Правил и/или Тарифов по обслуживанию сотрудников Организации, Организация самостоятельно незамедлительно уведомляет об указанных изменениях Сотрудников Организации.
- иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Обязательная публикация изменений условий Договора осуществляется не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до дня вступления их в силу.

9.5. Любые изменения, внесенные в Правила и / или Тарифы, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и / или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 8.2 Правил.

ТРЕБОВАНИЯ **к мерам безопасности при использовании банковских карт**

Соблюдение настоящих Требований позволит обеспечить максимальную сохранность Карты, ее реквизитов, ПИН-кода и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием Карты в Банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие требования

1. Никогда не сообщайте ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон Банка указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН - коде.
7. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника Банка, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-код) не сообщайте их. Позвоните в Банк и сообщите о данном факте.
8. Не отвечайте на электронные письма, в которых предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
9. В целях информационного взаимодействия с Банком используйте только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
10. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН-кода, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Банк и следовать указаниям сотрудника Банка. До момента обращения в Банк Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета.

Требования при совершении операций с банковской картой в Банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.
3. В случае если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования Банкомата или воспользоваться другим Банкоматом.
4. Перед использованием Банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь),

предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого Банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт Банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном Банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на Банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в Банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого Банкомата.

7. Набирайте ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в Банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в Банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в Банкомате Банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Банк и следовать инструкциям его сотрудника.

Требования при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковскую карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Требования при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН-код, Пароль, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, историю операций, персональные данные.

3. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить оплату, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

4. В случае если оплата совершается с использованием чужого компьютера, не сохраняйте на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

5. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление.