

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила предоставления и обслуживания международных расчетных банковских карт (далее – Правила), разработанные на основе законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов, утвержденных ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» (далее – БАНК):

- ✓ устанавливают и регулируют взаимоотношения между БАНКом и физическими лицами, не являющимися представителями юридических лиц и индивидуальными предпринимателями, при предоставлении БАНКом в пользование этим физическим лицам международных расчетных банковских карт (далее – расчетной банковской карты);
- ✓ определяют порядок осуществления расчетов по операциям, совершенным физическими лицами с использованием этих карт.

1.2. Расчетные банковские карты являются собственностью БАНКа и предоставляются БАНКом в пользование как резидентам (совершеннолетние лица и несовершеннолетние лица старше 14 лет), так и нерезидентам РФ (совершеннолетние лица).

1.3. Учет операций, совершенных физическими лицами с использованием расчетных банковских карт, и расчеты по ним, осуществляются по специальному банковскому счету, открываемому физическим лицом (владельцем банковского счета) в БАНКе (далее – банковский счет).

1.4. Владельцу банковского счета (физическому лицу, на чье имя в БАНКе открыт банковский счет) БАНК предоставляет в пользование (по выбору владельца банковского счета) следующие расчетные банковские карты – Citrus/Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold.

Владелец банковского счета, имеющий расчетные банковские карты, предоставленные в пользование, в дальнейшем именуется «**Держателем основной расчетной банковской карты**», им может быть как резидент РФ (совершеннолетние и несовершеннолетние лица старше 14 лет), так и нерезидент РФ (совершеннолетние лица).

На основании отдельного поручения владельца банковского счета, БАНК предоставляет в пользование каждому доверенному лицу держателя основной расчетной банковской карты (как резиденту РФ (совершеннолетние и несовершеннолетние лица старше 14 лет, для которых владелец банковского счета является законным представителем (родителем, усыновителем или попечителем)), так и нерезиденту РФ (совершеннолетние лица) **дополнительные** расчетные банковские карты.

Количество держателей дополнительных карт не ограничено. Предоставляя своему доверенному лицу дополнительную карту, владелец банковского счета наделяет его правом совершать исключительно расходные операции по банковскому счету на основании документов, составленных с использованием предоставленной дополнительной расчетной банковской карты. Для совершения держателем дополнительной расчетной банковской карты иных операций по банковскому счету (пополнение наличными денежными средствами, получение выписок) владелец банковского счета должен оформить на него нотариально удостоверенную доверенность, или оформить доверенность в банке, образец которой приведен в Приложении №9 настоящих Правил.

1.5. Расчетная банковская карта персональна. На ее лицевую поверхность наносятся номер расчетной банковской карты, фамилия и имя держателя расчетной банковской карты, а также дата окончания срока ее действия (год, месяц). Срок действия расчетной банковской карты 3 года. Расчетной банковской картой должен пользоваться только ее держатель.

1.6. Держателю расчетной банковской карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН – код), который представляет собой четырехзначное число, являющееся аналогом собственноручной подписи держателя расчетной банковской карты. Этот номер подтверждает право держателя расчетной банковской карты подписывать документы по операциям, совершенным с использованием предоставленных владельцу банковского счета и/или его доверенным лицам расчетных банковских карт.

ПИН – код должен храниться держателем расчетной банковской карты в тайне. ПИН – код каждого держателя расчетной банковской карты (основной и/или дополнительной) передается ему упакованным в специальный конверт (далее – ПИН-конверт).

1.7. Все виды расчетов с Платежными Системами по операциям, совершенным с использованием предоставленных владельцу банковского счета и/или его доверенным лицам расчетных банковских карт, осуществляются БАНКом. Основанием для расчетов являются «Реестры платежей по операциям с использованием расчетных банковских карт» (далее – реестры платежей), ежедневно представляемые в БАНК от компании, осуществляющей процессинговое обслуживание, включающее в себя сбор, обработку и рассылку расчетов и информации по операциям с расчетными банковскими картами.

1.8. Авторизация операций (процедура выдачи разрешений на проведение операций), совершаемых с использованием предоставленных расчетных банковских карт, выполняется согласно технологиям Платежных Систем.

1.9. Запрос документов по операциям, совершенным с использованием расчетных банковских карт, выставление требования возврата денежных средств по опротестованным владельцем банковского счета операциям и другие подобные процедуры выполняются БАНКом на основании соответствующих заявлений владельца банковского счета.

1.10. Обслуживание держателей банковских карт осуществляется в соответствии с «Тарифами по обслуживанию граждан – держателей международных расчетных банковских карт, эмитированных БАНКом» (далее – Тарифы).

1.11. Оплата владельцем банковского счета специальных услуг (таких как, блокирование действия расчетных банковских карт, возврат денежных средств по опротестованным операциям и др.) осуществляется на основании реестров платежей, полученных из процессингового центра.

2. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

2.1. Для открытия банковского счета и получения в пользование основной расчетной банковской карты физическое лицо предоставляет в БАНК документ, удостоверяющий личность, заполненное и подписанное этим лицом (в присутствии работника Банка) Заявление на открытие банковского счета и предоставление международной расчетной банковской карты, форма которой приведена в Приложении № 1 к настоящим Правилам, в двух экземплярах и подписывает Анкету клиента-физического лица (Приложение №2).

2.2. Заключение Договора осуществляется в соответствии со ст. 428 ГК РФ путем присоединения (акцепта) физическим лицом Заявления на открытие банковского счета и предоставление международной расчетной банковской карты по установленной форме, далее Заявление.

2.3. При наличии причин предполагающих, что обратившееся физическое лицо может совершить с расчетными банковскими картами действия, которые причинят ущерб БАНКу, БАНК имеет право отказать любому физическому лицу в открытии банковского счета и предоставлении ему расчетной банковской карты.

2.4. Банковский счет на имя физического лица, предоставившего в БАНК Заявление в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил, открывается в течение рабочего дня подачи Заявления и ведётся либо в российских рублях, либо в долларах США, либо в евро.

2.5. Основные расчетные банковские карты и ПИН-конверты к ним предоставляются владельцу банковского счета после внесения владельцем банковского счета на свой банковский счет в соответствии с Тарифами первоначального взноса, включающего в себя денежные средства, предназначенные для оплаты услуг БАНКа по ведению банковского счета в течение срока действия основной расчетной банковской карты.

2.6. Физическое лицо должно самостоятельно выбрать (указать в Заявлении) один из следующих сроков предоставления расчетной банковской карты: **плановое** или **экстренное предоставление**.

При этом если в Заявлении, выбрано экстренное предоставление расчетной банковской карты, владелец банковского счета должен, помимо первоначального взноса, внести в соответствии с Тарифами БАНКа на банковский счет денежные средства в размере комиссии БАНКа за экстренное возобновление расчетов по банковскому счету.

2.7. Для получения в пользование дополнительных расчетных банковских карт, владелец банковского счета должен предоставить в БАНК Заявление на предоставление дополнительной международной расчетной банковской карты в двух экземплярах, заполненное его доверенным лицом, которое подписывается в присутствии работника БАНКа, как самим доверенным лицом, так и владельцем банковского счета. На каждом экземпляре этих Заявлений, подписанных держателем основной расчетной банковской карты, должны быть указаны фамилия, имя держателя и номер основной расчетной банковской карты.

Держатель расчетной банковской карты на основании нотариально удостоверенной доверенности предоставляет представителю право совершения операций по счету.

2.8. В том случае, когда дополнительная расчетная банковская карта предоставляется несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 лет, к Заявлению дополнительно прилагается копия документа, подтверждающего полномочия владельца банковского счета в качестве законного представителя несовершеннолетнего лица (решение суда или документ, подтверждающий полномочия попечителя) с приложением копии паспорта несовершеннолетнего держателя дополнительной банковской карты. Банковские счета для держателей дополнительных расчетных банковских карт не открываются.

2.9. При наличии причин предполагающих, что обратившееся физическое лицо может совершить с расчетными банковскими картами действия, которые причинят ущерб БАНКу, БАНК имеет право отказать любому физическому лицу в открытии банковского счета и предоставлении ему дополнительной расчетной банковской карты.

2.10. Дополнительные расчетные банковские карты и ПИН-конверты к ним предоставляются доверенным лицам после внесения владельцем банковского счета на свой банковский счет денежных средств, предназначенных для оплаты услуг БАНКа по ведению банковского счета в течение срока действия каждой дополнительной расчетной банковской карты в соответствии с Тарифами БАНКа.

При этом, если в Заявлении выбрано экстренное предоставление расчетной банковской карты, владелец банковского счета должен, помимо денежных средств, предназначенных для оплаты услуг БАНКа по ведению банковского счета в течение срока действия каждой дополнительной расчетной банковской карты, внести в соответствии с Тарифами на банковский счет денежные средства в размере комиссии БАНКа за срочный выпуск карты.

2.11. При получении расчетной банковской карты ее держатель, должен удостовериться в отсутствии механических повреждений на ней (включая магнитную полосу) и целостность соответствующего ей ПИН – конверта. В случае отсутствия претензий держатель расчетной банковской карты расписывается в Заявлении о получении расчетной банковской карты ПИН – конверта к ней в соответствующем поле.

2.12. На оборотной стороне расчетной банковской карты (основной или дополнительной) сразу же после ее получения держатель расчетной банковской карты в специально отведенном для этого месте ставит шариковой ручкой образец своей подписи.

2.13. С Заявлением физическому лицу выдаются настоящие Правила и Памятка держателю международной расчетной банковской карты (Приложение №5 настоящих Правил), регламентирующие взаимоотношения держателя расчетной

банковской карты (владельца банковского счета) с БАНКом, и контактные номера телефонов служб клиентской поддержки БАНКа.

2.14. Клиент обязан предоставить в Банк информацию при смене адреса местожительства, а также при смене документа удостоверяющего личность ввиду потери или при смене по сроку (20 лет, 45 лет).

3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

3.1. Физические лица-держатели расчетных банковских карт (основных или дополнительных) осуществляют с использованием расчетной банковской карты следующие операции, по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) открытым в иностранной валюте:

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

3.2. Физические лица-держатели расчетных банковских карт (основных или дополнительных) с использованием расчетных банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты банковского счета физического лица, валюты средств, внесенных для расчетов с использованием расчетной банковской карты.

3.3. Совершение любой из операций, указанных в пункте 3.1 настоящих Правил с использованием расчетной банковской карты оформляется соответствующими расчетными документами на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее — документ по операциям с использованием расчетной банковской карты). Документ по операциям с использованием расчетной банковской карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

3.4. При составлении документа по операциям с использованием расчетной банковской карты могут использоваться аналоги собственноручной подписи - ПИН-код. Использование ПИН-кода Банком и физическим лицом – держателем расчетной банковской карты осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором банковского счета.

3.5. Документ по операциям с использованием расчетной банковской карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием расчетных банковских карт;

вид операции;

дата совершения операции;

сумма операции;

валюта операции;

сумма комиссии (если имеет место);

код авторизации;

реквизиты расчетной банковской карты.

Документ по операциям с использованием расчетной банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя расчетной банковской карты и подпись кассира при его составлении в помещении для совершения операций с ценностями БАНКа и его структурных подразделений, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием расчетных банковских карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае использования ПИН-кода при составлении в пункте выдачи наличных (ПВН) документа по операциям с использованием расчетной банковской карты требования о наличии подписи держателя расчетной банковской карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

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

3.6. При утрате держателем расчетной банковской карты, расчетных документов, подтверждающих совершение им операций, владелец банковского счета имеет право направить в БАНК письменный запрос на получение от Платежной Системы (MasterCard Int.) копий документов, подтверждающих совершение операций с использованием расчетной банковской карты. Предоставление запрошенных документов осуществляется Платежной Системой не позднее **45 (сорока пяти)** календарных дней со дня получения БАНКом запроса владельца банковского счета; оплата услуг БАНКа за запрос упомянутых документов производится в соответствии с Тарифами БАНКа. БАНК не несет ответственность за непредставление Платежной Системой запрошенных владельцем банковского счета документов.

3.7. Контроль за расходованием держателями расчетных банковских карт денежных средств, находящихся на банковском счете, осуществляется самим владельцем банковского счета на основании уведомлений, направляемых Банком Клиенту. Способ информирования об операциях с использованием расчетных банковских карт выбирается Клиентом самостоятельно и указывается в Заявлении.

3.8. Держатель расчетной банковской карты имеет право оспорить операцию с использованием расчетной банковской карты не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. При этом держатель расчетной банковской карты оформляет письменное заявление о несогласии с транзакцией (Приложение № 3 настоящих Правил) с обязательным приложением копий платежных документов (слипы, чеки терминала и т.п.).

Держателям дополнительных карт выписка о движении денежных средств на банковском счете **не предоставляется**.

3.9. На основании полученного заявления БАНК проводит претензионную работу в порядке и в сроки, определяемые правилами Платежной Системы. В случае успешного завершения претензионной работы и возврата Платежной Системой денежных средств по опротестованным владельцем банковского счета операциям, БАНК на основании реестров платежей производит зачисление поступивших денежных средств на банковский счет.

3.10. Все операции с использованием расчетных банковских карт в обязательном порядке требуют получения разрешения БАНКа на совершение этих операций (авторизации).

3.11. Лимит авторизации каждой расчетной банковской карты (максимальная сумма, в пределах которой БАНК может выдать разрешение на совершение операции с использованием этой расчетной банковской карты) определяется в валюте банковского счета и устанавливается БАНКом в соответствии с ежедневным остатком денежных средств, размещенных на банковском счете, за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных владельцем банковского счета операций по всем предоставленным ему и его доверенным лицам расчетным банковским картам.

При авторизации каждой суммы операции БАНК руководствуется требованиями Платежных Систем по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной). При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии банка-эквайера (согласно условиям пункта 3.16 настоящих Правил), комиссии БАНКа (Тарифам).

3.12. Каждая авторизация автоматически уменьшает величину текущего авторизационного лимита (доступного остатка) расчетной банковской карты на величину авторизованной суммы.

3.13. Каждое зачисление денежных средств (поступивших как безналичным путем, так и наличными) на банковский счет после исполнения БАНКом условия 4.2. настоящих Правил изменяет величину текущего авторизационного лимита расчетной банковской карты:

- ✓ **в день зачисления денежных средств**– если денежные средства были зачислены на банковский счет в рабочие дни недели до 17⁰⁰ по московскому времени, (по пятницам до 16⁰⁰ по московскому времени);
- ✓ **в первый рабочий день, следующий за днем зачисления денежных средств** – если денежные средства были зачислены на банковский счет в нерабочие дни недели или в рабочие дни недели после 17⁰⁰ по московскому времени, (по пятницам до 16⁰⁰ по московскому времени).

3.14. В день отражения на банковском счете операции, совершенной с использованием расчетной банковской карты (основной и/или дополнительной), БАНК в соответствии с Тарифами взимает с владельца банковского счета одну из нижеуказанных причитающихся БАНКу комиссий за:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на территории Российской Федерации в терминалах БАНКа, через банкоматы и в ПВН филиалов БАНКа и прочих банков;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации в терминалах БАНКа, через банкоматы и в ПВН филиалов БАНКа и прочих банков;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.15. При совершении операций по выдаче наличных денежных средств в прочих банках (в обменных пунктах, ПВН или через банкоматы) помимо комиссии, удерживаемой БАНКом в соответствии с условиями пункта 3.14 настоящих Правил, с владельца банковского счета БАНКом может дополнительно удерживаться комиссия, устанавливаемая этими банками (банками-эквайерами) в безакцептном порядке на основании полученных реестров платежей.

3.16. Комиссия банка-эквайера взимается одновременно со списанием с банковского счета денежных средств по исполнению денежных обязательств владельца банковского счета по этой операции. При этом сумма непосредственно операции и сумма комиссии банка-эквайера списываются с банковского счета единой суммой.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

4.1. Прием денежных средств на банковский счет осуществляется как наличными через кассу БАНКа, так и в безналичном порядке.

Денежные средства, поступившие физическим лицам в безналичном порядке в иностранной валюте и в валюте РФ зачисляются на банковский (лицевой) счет физического лица-держателя расчетной банковской карты в день поступления в БАНК подтверждающих документов (платежных поручений, авизо). Переводы (поступления) в

иностранной валюте и в валюте РФ на счетах (со счетов) нерезидентов подлежат обязательному валютному контролю в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

Наличные денежные средства, вносимые на валютный (доллары США, евро) банковский счет, БАНК принимает от владельца банковского счета или третьих лиц (включая держателей дополнительных карт), предоставивших нотариально удостоверенную доверенность от владельца банковского счета на совершение этой операции.

Наличные денежные средства, вносимые на рублевый банковский счет, БАНК принимает от владельца банковского счета или третьих лиц.

4.2. Если банковский счет является рублевым, то при наличии в упомянутых выше реестрах платежей информации об операциях с использованием расчетных банковских карт, совершенных в иностранной валюте, БАНК для последующего осуществления расчетов по этим операциям, производит конверсию суммы операции (по обменному курсу БАНКа, определяемому Тарифами), представленной в валюте расчетов с Платежной системой, в валюту банковского счета. Конверсия осуществляется по обменному курсу БАНКа, определяемому Тарифами, на день отражения операции на банковском счете, который может не совпадать с курсом дня совершения операции с использованием расчетной банковской карты.

4.3. Если банковский счет является валютным, то при наличии в упомянутых выше реестрах платежей информации об операциях с использованием расчетных банковских карт, совершенных в российских рублях, БАНК для последующего осуществления расчетов по этим операциям, производит конверсию суммы операции в валюту банковского счета.

4.4. Держатель расчетной банковской карты, при совершении операций, не требующих авторизации, может выйти за пределы остатка средств на банковском счете по независящим от БАНКа причинам. Кроме того, возможен перерасход средств (технический овердрафт) на банковском счете, связанный с наличием курсовых разниц, удержанием вознаграждений БАНКа и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. По каждому перерасходу БАНК блокирует расчетную банковскую карту (приостанавливает операции по счету) и по телефону, заказным письмом с уведомлением или иными способами связи сообщает держателю расчетной банковской карты о произведенной блокировке расчетной банковской карты и необходимости срочного погашения перерасхода. При этом на сумму перерасхода на банковском счете, Банк производит начисление процентов согласно Тарифу БАНКа. Владелец банковского счета обязан погасить начисленные проценты и сумму перерасхода не позднее **30-ти дней** с момента возникновения перерасхода.

4.5. При сумме перерасхода более 500 долларов или 500 евро или 15 000 рублей (в соответствии с валютой банковского счета) БАНКа помимо блокировки расчетной банковской карты проводит процедуру установки расчетной банковской карты в СТОП-лист (приостановление операций по счету с обязательным удержанием комиссии БАНКа за каждый день нахождения расчетной банковской карты в СТОП-листе) и уведомляет владельца банковского счета о постановке расчетной банковской карты в СТОП-лист и необходимости срочного пополнения банковского счета по телефону или иными способами связи и отправляет в адрес владельца банковского счета заказное письмо с уведомлением.

4.6. В случае возникновения перерасхода по банковскому счету, БАНК в бесспорном порядке производит списание с любых банковских счетов физического лица – держателя расчетной банковской карты, суммы задолженности и начисленных процентов в соответствии с Тарифами БАНКа.

4.7. С целью погашения своей задолженности (процентов и перерасхода, причитающихся БАНКу), владелец банковского счета обязан внести на свой банковский счет денежные средства, предназначенные для погашения возникшей задолженности. После зачисления владельцем банковского счета упомянутых денежных средств, БАНК в беззастенчивом порядке списывает с банковского счета денежные средства, причитающиеся ему как погашение задолженности владельца банковского счета.

4.8. Начисление процентов на остаток средств на банковском счете не производится.

5. ПОРЯДОК БЛОКИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

5.1. Блокировка расчетной банковской карты может производиться по инициативе любой из сторон: владельцем банковского счета или БАНКом.

5.2. БАНК блокирует расчетную банковскую карту в случае, указанном с п 4.4., в случаях, если есть информация по неправомерному использованию расчетной банковской карты или ее передаче третьим лицам или по указанию Платежной Системы (MasterCard Int.).

5.3. Держатель расчетной банковской карты для блокирования расчетной банковской карты обращается в БАНК по телефону и сообщает номер утраченной расчетной банковской карты (по возможности), слово-пароль (указанный держателем расчетной банковской карты в Заявлении на открытие банковского счета и предоставление расчетной банковской карты). Сообщение о блокировке может быть принято БАНКом только после указания держателем кодового слова, указанного в Заявлении на открытие банковского счета и предоставление расчетной банковской карты. По телефонным переговорам БАНКом может вестись магнитная запись. В случае возникновения разногласий запись может быть использована в качестве доказательства, в том числе суде.

5.4. Указанное обращение держателя расчетной банковской карты должно быть подтверждено письменным заявлением на блокирование расчетной банковской карты (Приложение № 4 настоящих Правил) в течение 5 (пяти) рабочих дней. В заявлении должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты расчетной банковской карты, а также все сведения о незаконном ее использовании. Номера телефонов и факсов БАНКа для передачи заявлений держателей расчетных банковских карт приводятся на листе Памятки держателя (Приложение № 5 настоящих Правил).

5.5. Для осуществления разблокировки расчетной банковской карты держателю необходимо обратиться в БАНК и оформить заявление на разблокировку расчетной банковской карты с указанием обстоятельств разблокировки

(Приложение № 6 настоящих Правил). БАНК в день обращения держателя расчетной банковской карты производит процедуру разблокировки.

5.6. По инициативе владельца банковского счета или держателя дополнительной расчетной банковской карты действие расчетной банковской карты может быть прекращено досрочно. Для этого ее держатель обязан предоставить в БАНК (не позднее, чем за **45 (сорок пять)** календарных дней до окончания срока действия расчетной банковской карты) соответствующее письменное заявление и расчетную банковскую карту, действие которой должно быть прекращено.

5.7. При досрочном прекращении действия расчетной банковской карты, ранее внесенная плата (часть платы) за ведение банковского счета в течение срока действия этой расчетной банковской карты, владельцу банковского счета не возвращается.

6. ПОРЯДОК ПЕРЕВЫПУСКА И ДОСРОЧНОГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

6.1. БАНК досрочно (до окончания срока действия ранее предоставленных в пользование расчетных банковских карт) предоставляет в пользование расчетные банковские карты в следующих случаях: утеря/кража/порча расчетной банковской карты/утрача ПИН кода, утрата технологических свойств расчетной банковской карты.

6.2. Расчетная банковская карта действительна до последнего дня и месяца, указанных на ней. Расчетная банковская карта перевыпускается на новый срок при наличии на банковском счете денежных средств, достаточных для ее перевыпуска и отсутствии в БАНКе за 30 (тридцать) дней до окончания срока действия Карты Заявления на закрытие банковского счёта.

6.3. При перевыпуске расчетной банковской карты по причине утери, кражи, порчи, утери ПИН-кода или утраты технологических свойств, расчетная банковская карта перевыпускается на основании письменного заявления держателя расчетной банковской карты и при наличии на банковском счете денежных средств, достаточных для ее перевыпуска.

6.4. По истечении срока действия расчетной банковской карты, её порчи, утери ПИН-кода утраты технологических свойств, держатель обязан вернуть карту в БАНК в 30 (тридцати) дневный срок с момента наступления события.

6.5. При утере расчетной банковской карты, если держатель расчетной банковской карты обнаружил эту карту, независимо выпущена новая расчетная банковская карта или нет, обязан вернуть карту в БАНК.

6.6. БАНК не несет ответственности перед владельцем банковского счета по платежам, совершенным с использованием утраченной расчетной банковской карты (расчетная банковская карта физически отсутствует у держателя, утратила технологические свойства, отсутствует ПИН-код и т.п.), до момента получения БАНКом Заявления, упомянутого в пункте 5.4. настоящих Правил.

6.7. В случае утраты держателем расчетной банковской карты владелец банковского счета несет ответственность по денежным обязательствам по операциям, совершенным с использованием утраченной расчетной банковской карты до момента письменного уведомления им БАНКА.

6.8. В случае передачи расчетной банковской карты третьим лицам или иных неправомерных действий держателя расчетной банковской карты по отношению к БАНКу владелец банковского счета несет ответственность по всем денежным обязательствам по операциям, совершенным с использованием неправомерно используемой расчетной банковской карты за весь период такого использования.

6.9. В случае изменения Ф.И.О. держателя расчетной банковской карты владелец банковского счета должен предоставить подписанное им письменное заявление, указанное в п. 6.3. с обязательным предоставлением подлинного документа, удостоверяющего изменение Ф.И.О., а также должен вернуть расчетную банковскую карту в БАНК в течение 30 (тридцати) дней с момента оформления заявления.

6.10. При досрочном предоставлении БАНКом расчетной банковской карты новая расчетная банковская карта (со сроком действия, определенным в пункте 6.2 настоящих Правил) и специальный конверт с новым ПИН-кодом выдаются БАНКом не позднее чем через 10 (десять) рабочих дней после выполнения условий, определенных в пункте 6.2. настоящих Правил.

7. ПОРЯДОК ОСПАРИВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

7.1. Владелец банковского счета- держатель расчетной банковской карты имеет право обращаться в БАНК за получением счета- выписки по банковскому счету и вправе оспорить отраженную в счете-выписке операцию в течение 10-ти рабочих дней с момента списания с банковского счета, обратившись в БАНК. При этом владелец банковского счета- держатель расчетной банковской карты оформляет письменное Заявление о несогласии с транзакцией (Приложение № 3 настоящих Правил) с обязательным приложением копий платежных документов (слипы, чеки терминала и т.п.).

7.2. Получив указанное заявление, БАНК проверяет правильность его оформления и наличие необходимых документов, относящихся к заявленной претензии (выписка по банковскому счету, копии платежных документов по расчетной банковской карте).

7.3. БАНК проводит рассмотрение претензии клиента и принимает решение о возможности ведения дальнейшей работы в соответствии с Правилами Платежных Систем, готовит документы для передачи в Платежную Систему для опротестования операции.

7.4. После завершения процедуры возврата средств, предусмотренной Правилами Платежных Систем, и при условии их возврата, БАНК перечисляет денежные средства на банковский счет держателя расчетной банковской карты. При этом возможно изменение суммы возмещения, если расследование по операции согласно Тарифов Платежных Систем, привело к дополнительным расходам.

7.5. В случаях, когда Правила Платежной Системы не предусматривают возврат средств по операции, БАНК готовит документы с указанием причин отказа и информирует владельца банковского счета об отказе осуществить возврат денежных средств в течение 5-ти рабочих дней с момента получения информации об отказе от Платежной Системы.

7.6. Претензионные работы могут быть также инициированы БАНКом в случае обнаружения факта мошенничества с использованием расчетных банковских карт Банка или в случае передачи держателем расчетной банковской карты третьим лицам.

8.ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

8.1. Оплата услуг БАНКа по ведению банковского счета производится в соответствии с Тарифами и осуществляется путем списания причитающихся БАНКу денежных средств с банковского счета:

- а) не позднее, чем через **1 (один)** рабочий день после исполнения владельцем банковского счета условий пункта 2.5. настоящих Правил – при первичном предоставлении в пользование расчетных банковских карт;
- б) **за 15 (пятнадцать)** календарных дней до окончания срока действия каждой предоставленной банковской расчетной банковской карты – при предоставлении в пользование расчетных банковских карт при продлении срока их действия;
- в) не позднее, чем через **1 (один)** рабочий день после получения письменного заявления владельца банковского счета, упомянутого в пункте 6.3. настоящих Правил – при досрочном предоставлении в пользование расчетных банковских карт.

8.2. При отсутствии на банковском счете соответствующих денежных средств оплата производится после внесения владельцем банковского счета денежных средств в соответствии с Тарифами Банка.

9.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. БАНК имеет право:

- Списывать с банковского счета денежные средства в соответствии с условиями пунктов 3.1., 4.6., 8.1. настоящих Правил;
- В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Правила и Тарифы; об изменениях Правил и Тарифов БАНК уведомляет владельца банковского счета путем размещения информации в помещениях БАНКа (филиалах и дополнительных офисах Банка), а также другими способами по выбору БАНКа.
- Списывать все задолженности владельца банковского счета-держателя расчетной банковской карты по возмещению расходов БАНКа в соответствие с договором банковского счета по любым обязательствам, возникающим и связанным с исполнением п. 4.6.,4.7. настоящих Правил.

9.2. Владелец банковского счета имеет право:

- В случае возникновения у него претензий к БАНКу по правильности списания денежных средств с банковского счета предоставить в БАНК не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, письменное Заявление о несогласии с транзакцией с приложением всех квитанций и торговых чеков, выданных держателям расчетных банковских карт после совершения ими операций, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий.

9.3. БАНК обязуется:

- Хранить тайну банковского счета, операций по счетам и сведений о владельце банковского счета и держателях дополнительных расчетных банковских карт. Сведения могут быть предоставлены только самому владельцу банковского счета. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иными нормативными актами действующего законодательства РФ.

9.4. Владелец банковского счета обязуется:

- Своевременно письменно информировать БАНК об изменениях адреса, телефонов держателей расчетных банковских карт (основных и/или дополнительных), указываемых в Заявлении (Приложение №1 настоящего Положения), а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящих Правил;
 - Уведомить БАНК **в течение 1 (одного) рабочего дня** после обнаружения ошибочно зачисленной на его банковский счет суммы денежных средств и вернуть данную сумму денежных средств БАНКу в течение 3 (трех) рабочих дней с момента уведомления;
 - Возместить БАНКу в безусловном порядке:
- ✓ суммы расходов БАНКа, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования расчетных банковских карт, а также принудительным взысканием задолженности владельца банковского счета в соответствии с фактически произведенными расходами задолженность, сформировавшуюся из-за несоответствия текущего остатка денежных средств на банковском счете, фактической сумме денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета на основании реестров платежей (возможные причины несоответствия: курсовая разница из-за отличия даты списания денежных средств со счета и даты авторизации; комиссии, неучтенные при авторизации; авторизация на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете и т.п.).

- ✓ При обнаружении расчетной банковской карты, ранее заявленной утраченной, немедленно информировать об этом БАНК, а затем вернуть обнаруженную карту в БАНК.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящим Правилам БАНК и держатели расчетных банковских карт (основных и/или дополнительных) несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. БАНК не несет ответственности перед владельцем банковского счета за задержку осуществления операций по банковскому счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКа.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения споров по настоящим Правилам БАНК и владелец банковского счета (далее – Стороны) примут все меры по их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

11.2. Претензии принимаются каждой из Сторон к рассмотрению в течение 30-ти дней с момента предоставления письменных заявлений другой Стороны, представленных вместе с заверенными этой Стороной копиями соответствующих документов.

11.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в муниципальном суде г. Москвы в соответствии с гражданско-процессуальным кодексом РФ.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ДЕЙСТВИЙ

12.1. Настоящие Правила вступают в силу в отношении владельца банковского счета с момента подписания БАНКом Заявления на открытие банковского счета и предоставления первой основной международной расчетной банковской карты. Срок действия настоящих Правил в отношении владельца банковского счета не устанавливается.

12.2. Стороны вправе прекратить действие настоящих Правил в одностороннем порядке путем передачи одной Стороной другой Стороне письменных уведомлений и заявлений.

12.3. БАНК вправе прекратить действие настоящих Правил:

- ♦ **в части предоставления в пользование расчетных банковских карт** -
 - ✓ при наличии обстоятельств, по мнению Банка, свидетельствующих о неправомерном использовании предоставленных расчетных банковских карт;
 - ✓ по требованию уполномоченных на то государственных органов РФ.
- ♦ **в части банковского счета** -
 - ✓ при отсутствии на банковском счете денежных средств в течение **45 (сорока пяти)** календарных дней после окончания срока действия расчетной банковской карты, предоставленной в пользование владельцу банковского счета или лицам.

В случае одностороннего прекращения действий настоящих Правил БАНК письменно уведомляет владельца банковского счета или путем размещения информации в помещениях БАНКа (филиалах и дополнительных офисах Банка), а также другими способами по выбору БАНКа.

12.4. Владелец банковского счета, изъявивший желание прекратить действие настоящих Правил, должен направить в БАНК заявление на закрытие банковского счета (Приложение №7,8 настоящих Правил). Вышеупомянутое заявление для БАНКа является основанием для прекращения действия Правил в части предоставления в пользование расчетных банковских карт и блокировки расчетной банковской карты.

При направлении в БАНК заявления на закрытие банковского счета или при получении от БАНКа уведомления, упомянутого в пункте 12.2 настоящих Правил, владелец банковского счета должен обеспечить возврат в БАНК всех ранее предоставленных в пользование расчетных банковских карт (основных и дополнительных) не позднее:

- ✓ **30 (тридцати) рабочих дней** со дня направления в БАНК заявления, упомянутого в пункте 12.2 настоящих Правил - если инициатором прекращения действия настоящих Правил является владелец банковского счета;
- ✓ **30 (тридцати) рабочих дней** со дня получения от БАНКа уведомления, упомянутого в пункте 12.2 настоящих Правил - если инициатором прекращения действия настоящих Правил является БАНК.

12.6. Действие настоящих Правил (в части предоставления БАНКом в пользование расчетных банковских карт) считается прекращенным на следующий рабочий день после:

- ✓ получения БАНКом письменного заявления владельца банковского счета, упоминаемого в пункте 12.2 настоящих Правил, либо
- ✓ получения БАНКом сообщения о получении владельцем банковского счета письменного уведомления, упоминаемого в пункте 12.2 настоящих Правил.

12.7. Действие настоящих Правил (в части банковского счета) считается прекращенным, если по истечении **45 (сорока пяти) рабочих дней** после окончания срока действия последней из всех предоставленных расчетных банковских карт или возврата в БАНК всех ранее предоставленных в пользование банковских карт - при отсутствии незавершенной

претензионной работы по опротестованным владельцем банковского счета операциям; в противном случае действие настоящих Правил (в части банковского счета) считается прекращенным после завершения претензионной работы (но не ранее вышеуказанного срока).

12.8. Денежные средства, находящиеся на банковском счете, могут быть получены владельцем банковского счета через кассу БАНКа либо перечисляются БАНКом в соответствии с реквизитами, указанными владельцем банковского счета в заявлении, упомянутом в пункте 12.4 настоящих Правил.

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

12.9. В день закрытия банковского счета по просьбе владельца банковского счета БАНК готовит выписку о движении денежных средств на этом счете. Претензии владельца банковского счета по правильности списания денежных средств с банковского счета принимаются БАНКом в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим на территории Российской Федерации законодательством.

13.2. При отсутствии в течение 10 (десяти) рабочих дней до ввода БАНКом в действие новых Тарифов письменного заявления владельца банковского счета о досрочном прекращении действия настоящих Правил, новые Тарифы считаются принятыми владельцем банковского счета.

13.3. К настоящим Правилам прилагаются:

- ✓ Заявление на открытие банковского счета и предоставление международной банковской расчетной банковской карты - Приложение № 1;
- ✓ Анкета клиента-физического лица - Приложение № 2;
- ✓ Заявления о несогласии с транзакцией - Приложение № 3;
- ✓ Заявление на блокировку международной расчетной банковской карты - Приложение № 4;
- ✓ Памятка держателю международной расчетной банковской карты - Приложение № 5;
- ✓ Заявление на разблокировку международной расчетной банковской карты - Приложение № 6;
- ✓ Заявление на закрытие валютного банковского счета - Приложение № 7;
- ✓ Заявление на закрытие рублевого банковского счета - Приложение № 8;
- ✓ Образец Доверенности - Приложение № 9;
- ✓ Заявление на предоставление дополнительной международной расчетной банковской карты - Приложение № 10.
- ✓ Заявление на выдачу наличных денежных средств без использования международной расчетной банковской карты - Приложение № 11.