



ПРАВИЛА выпуска и обслуживания банковских карт, открытия и ведения текущих счетов для совершения операций с использованием банковских карт в АО «Кубаньторгбанк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила выпуска и обслуживания банковских карт, открытия и ведения текущих счетов для совершения операций с использованием банковских карт определяют условия и порядок выдачи и использования банковских карт в АО «Кубаньторгбанк». Условия выдачи и использования банковских карт регулируются законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие термины:

Аутентификация - процедура, проводимая сотрудником Банка для установления личности Клиента (Держателя), по установленным Банком каналам связи в целях совершения банковских операций и/или получения информации по Договору. Банк осуществляет процедуру Аутентификации по телефону в порядке, установленном Банком.

Банк – АО «Кубаньторгбанк», его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Банковская карта (Карта) – банковская карта, выданная Банком на имя Клиента, условия использования которой регулируются настоящими Правилами и Тарифами Банка, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения Клиентом операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами. Номера Счетов, по которым возможно осуществлять операции с использованием Банковской карты, указываются в Заявлении Клиента.

Выписка по Счету – формируемый средствами программного комплекса Банка отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, в том числе с использованием Банковской карты, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе комиссий Банка), а также об остатке денежных средств на Счете на начало и на конец запрашиваемого периода.

Держатель - физическое лицо, на имя которого открыт Счет в Банке и использующее Карту на основании Договора о выпуске и обслуживании банковских карт /лицо, использующее Карту, эмитированную сторонним эмитентом

Договор текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт – договор банковского счета заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту в Банке открыт счет, предназначенный для осуществления операций Клиента в порядке, установленном законодательством РФ, договором текущего счета и настоящими Правилами.

Договор о выпуске и обслуживании банковских карт – договор, заключенный между Клиентом и Банком, определяющий порядок выдачи и использования Банковской карты. Договор о выпуске и обслуживании банковских карт состоит из Заявления Клиента, настоящих Правил и Тарифов Банка и считается заключенным с момента акцепта Банком заявления Клиента. Акцептом Банка является выдача Клиенту Банковской карты.

Заявление на открытие счета для совершения операций с использованием банковских карт, выпуск и получение банковской карты (далее - Заявление) – составленное по форме Банка заявление, собственноручно подписанное Клиентом и содержащее

предложение Клиента на заключение Договора о выпуске и обслуживании банковских карт.

Заявление на установление лимита по Банковской карте – документ по форме Банка, оформляемый Клиентом в целях изменения размера Лимитов операций по Банковской карте.

Клиент – физическое лицо - владелец Счета, заключившее с Банком Договор о выпуске и обслуживании банковских карт.

Кодовое слово - секретный пароль (на русском языке), назначаемый Клиентом самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, и предназначенный для подтверждения личности Клиента в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами Банка комиссии, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором о выпуске и обслуживании банковских карт.

Курс Банка – курс Банка, используемый при пересчете сумм операций по Счету, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, в сумму, выраженную в валюте Счета, устанавливаемый Банком, в порядке установленном законодательством РФ, который доводится до неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке, а так же на сайте Банка.

Лимиты операций по Банковской карте – максимальная сумма денежных средств, доступная Клиенту в течение установленного Банком периода времени для совершения расходных операций с использованием Карты. Размеры Лимитов операций по Карте предусмотрен действующими Тарифами. Размер Лимитов операций по Банковской карте может быть изменен Клиентом, в порядке предусмотренном настоящими Правилами.

Организация - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на банковские счета сотрудников Организации.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Клиенту, используемый для проведения Транзакций в Устройстве самообслуживания, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.

ПИН-конверт – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый Банком лично Клиенту либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Клиента, оформленной в соответствии с законодательством РФ.

Платежная система - (далее - ПС) - система расчетов между банками, которые используют единые стандарты платежных средств (международная платежная система «Mastercard Worldwide», «МИР» - российская национальная платежная система, созданная 23 июля 2014 года в Российской Федерации на основании федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

Правила – настоящие Правила выпуска и обслуживания банковских карт, открытия и ведения текущих счетов для совершения операций с использованием банковских карт.

Пункт выдачи наличных (ПВН) - место (касса Банка/дополнительного офиса, операционной кассы вне кассового узла) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств на Счет или со Счетов Клиента с использованием Карты, а также совершения операций выдачи наличных денежных средств с использованием банковских карт сторонних эмитентов.

Рабочий день – календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных действующим законодательством Российской Федерации праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по Счету с использованием Банковской карты за счет собственных средств Клиента, а также сумм зачисленных на Счет кредитов, предоставленных Банком в соответствии с кредитными договорами. При этом, не осуществляется погашение задолженности Клиента перед Банком (в том числе задолженности по договору кредитования, а также задолженности по комиссиям Банка), за счет зачисленных Банком на Счет сумм кредита(ов).

Сайт Банка - информационный ресурс Банка в сети Интернет, расположенный адресу

<http://www.bktb.ru/>.

Системе «SMS - информирование» – услуга Банка по предоставлению Клиенту информации о движении средств по счету в виде направления SMS сообщений на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении.

Сотрудник организации – клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договоры о выпуске и обслуживании банковских карт и договор текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт, на счет которого в соответствии с договором, заключенным между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и/или иные выплаты данному клиенту.

Счет – текущий счет Клиента – физического лица, открытый в Банке на основании Договора текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт. Счет не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы – действующие тарифы Банка для клиентов - физических лиц.

Текущие расходные операции – расходные операции по оплате совершенных Транзакций, комиссий Банка, а также иных разрешенных законодательством РФ расходных операций, совершаемых по поручению Клиента.

Транзакция – операция, совершенная Клиентом по Счету с использованием Банковской карты, по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств, пополнению Счета, а также иные операции с использованием Карты, которые предусмотрены настоящими Правилами.

Уведомление – информация, направляемая Банком Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, для целей информирования Клиента о совершении операций с использованием Карты.

Устройство самообслуживания – электронное программно-техническое устройство, посредством которого Клиент может совершать с использованием Банковской карты и без участия сотрудника Банка операции по Счетам, в том числе операции по внесению и получению наличных денежных средств, перечислению денежных средств со Счета Клиента, а также предназначенный для составления документов, подтверждающих проведение соответствующих операций.

Чек (квитанция) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковских карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Банковских карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Клиентом или аналогом его собственноручной подписи.

2. Порядок заключения Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, договора текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт

2.1. Настоящие Правила, Заявление и Тарифы Банка в совокупности являются Договором о выпуске и обслуживании банковских карт и Договором текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт (совместно именуемые Договоры).

Заключение Договоров осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке присоединения Клиента к настоящим Правилам, путем подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления, содержащего оферту Клиента о заключении Договоров и акцепта Банком оферты Клиента путем выпуска Клиенту Карты.

Подписав Заявление на заключение Договоров, Клиент подтверждает факт ознакомления с настоящими Правилами и Тарифами, и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять, а также соглашается с тем, что ими будут регулироваться все взаимоотношения Банка и Клиента, по вопросам использования Карты.

Настоящие Правила размещаются в офисах Банка, на сайте Банка в сети Интернет www.bktb.ru. По письменному запросу Клиента настоящие Правила могут быть переданы Клиенту на бумажном носителе, высланы в электронной форме по адресу электронной почты,

указанному в запросе.

2.2. Клиент отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении Клиента и обязуется незамедлительно письменно информировать Банк в случае ее изменения. Банк вправе проверять правильность заполнения Заявления Клиента и достоверность содержащейся в нем информации.

2.3. Банк производит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца до приема на обслуживание. Перечень документов и сведений, необходимых для проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца определен в утвержденных в Банке Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя клиента, а также установить и идентифицировать Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.

3. Порядок выдачи и использования Банковской карты.

3.1. Банк выдает Клиенту Банковскую карту на основании Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, при условии наличия у Клиента Счета в Банке, операции по которому будут осуществляться, с использованием выдаваемой Банковской карты и оплаты Клиентом установленной Банком комиссии, за оформление и обслуживание Банковской карты.

3.2. Карта выдается Клиенту/ представителю Клиента после оплаты услуг Банка в соответствии с действующими на день оплаты Тарифами Банка при его непосредственном обращении в отделение Банка и предъявлении документа, удостоверяющего личность, и доверенности, в случае, если за получением карты обратился представитель.

При наличии письменного волеизъявления Клиента в Заявлении Клиента, Банк осуществляет срочное оформление Банковской карты. За срочное оформление Банковской карты со Счета Клиента взимается Комиссия Банка в соответствии с Тарифами.

Клиент может заказать дополнительные Банковские карты. Выдача дополнительной Банковской карты и совершение операций с ее использованием осуществляются в порядке, определенном настоящими Правилами. При этом счетами, по которым будут совершаться операции с использованием дополнительной Банковской карты, будут являться Счета, указанные Клиентом в Заявлении Клиента.

3.3. При получении Карты Клиент обязан поставить свою подпись в поле для подписи на оборотной стороне Карты. Отсутствие или несоответствие подписи Клиента на Карте подписи, проставляемой Клиентом на документах по операциям с использованием Карты, является основанием для отказа в проведении операции и/или изъятии Карты из обращения, без компенсации ее стоимости со стороны Банка и/или соответствующей платежной системы.

3.4. Карта и ПИН-конверт к ней (при наличии) выдаются Клиенту либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью от Клиента, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. В ПИН-конверте содержится ПИН-код, служащий для аутентификации Клиента в момент совершения им операции посредством Карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Клиенту и не подлежит разглашению третьим лицам.

3.5. Изменение ПИН-кода осуществляется одним из указанных способов:

- с перевыпуском Карты, в соответствии с действующими на день перевыпуска Тарифами на основании письменного заявления Клиента или Представителя (при предоставлении данным лицам соответствующих полномочий, указанных в доверенности) в отделении Банка;

- в режиме on-line самостоятельно Клиентом в устройствах самообслуживания Банка (при наличии технической возможности).

Новый ПИН-код должен составлять любые 4 (четыре) цифры (в целях безопасности не

рекомендуется использовать слишком простые комбинации из 4 (четырёх) одинаковых либо идущих подряд цифр). Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз. Изменение ПИН-кода необходимо произвести в целях предотвращения несанкционированного использования Карты в случае, если ПИН-код стал известен третьим лицам либо при возникновении подозрений в этом. После изменения ПИН-кода Карты без ограничений принимаются во всех устройствах самообслуживания Банка и иных кредитных организаций, на которых указан соответствующий логотип карт, как в Российской Федерации так и за рубежом. Новый ПИН-код не пропечатывается на чеке. В случае если Держатель забыл измененный ПИН-код, его восстановление будет невозможным. В этом случае необходимо обратиться в отделение Банка с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

3.6. Клиент обязуется получить Карту в срок не позднее 3 (трех) календарных месяцев с даты выпуска Карты. При неполучении Карты в предусмотренный срок или отказе Клиента от использования ранее выданной ему Карты до истечения срока ее действия Карта подлежит уничтожению Банком, при этом плата за выпуск Карты и/или обслуживание Счета не возвращается.

3.7. Карта является собственностью Банка, предоставляется Клиенту во временное пользование и подлежит возврату в Банк по истечении срока ее действия или при прекращении действия Договора о выпуске и обслуживании банковских карт, а также в случаях, предусмотренных в настоящих Правилах.

3.8. Банковская карта, выданная на имя Клиента, является персональной Банковской картой Клиента и не подлежит передаче третьим лицам.

3.9. При совершении Транзакции в валюте, отличной от Валюты Счета, конверсия осуществляется по Курсу Банка, установленному на день проведения операции по Счету. День проведения операции по Счету может отличаться от фактической даты Транзакции.

3.10. Клиент может осуществлять с использованием Карты Транзакции разрешенные законодательством РФ, в том числе оплачивать товары и услуги в предприятиях торговли (услуг), а также получать наличные денежные средства в устройства самообслуживания Банка, сторонних банков в России и за рубежом. При совершении Транзакций в предприятиях торговли (услуг) в устройства самообслуживания Банка/ сторонних банков, Клиент должен поставить свою подпись на Чеке или подтвердить свое участие в Транзакции набором ПИН-кода, проверив правильность указанных в этих документах номера Карты, суммы, валюты и даты Транзакции. Подпись Клиента на Чеке и/или ввод ПИН-кода означают, что Клиент признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание со Счета суммы Транзакции, а также комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

Клиент обязан хранить все Чеки для урегулирования спорных вопросов не менее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня совершения Клиентом Транзакции.

При совершении Транзакции в предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных подразделений Банка, прочих банков сотрудник предприятия торговли (услуг) может, а сотрудник Банка обязан попросить Клиента предъявить документ, удостоверяющий личность.

При совершении Клиентом Транзакции в устройствах самообслуживания стороннего банка возможно взимание дополнительной комиссии в пользу стороннего банка за проведение данной Транзакции. Оплата такой комиссии не освобождает Клиента от оплаты соответствующих Комиссий Банка.

3.11. Клиент обязан совершать Транзакции по Счету строго в пределах Расходного лимита. В случае совершения Клиентом Транзакций сверх Расходного лимита Банк вправе приостановить операции, совершаемые с использованием Банковской карты.

3.12. Комиссия за выдачу (в том числе срочную) Карты и/или в связи с утратой карты, подлежит уплате Клиентом в дату предоставления в Банк соответствующего заявления Клиента в размере, предусмотренном Тарифами.

Комиссия за обслуживание Карты уплачивается Клиентом за первый год обслуживания - в дату выдачи Карты, за второй и последующие годы обслуживания – ежегодно в течение 30 дней

с даты, соответствующей дате выдачи Карты.

Комиссия за перевыпуск Карты в связи с истечением срока её действия, подлежит уплате Клиентом в дату выпуска переоформленной Банковской карты.

В случае выдачи перевыпущенной Карты до истечения срока действия первоначальной (предыдущей) Карты, комиссия за текущий год обслуживания перевыпущенной Карты подлежит доплате Клиентом исходя из фактического количества календарных дней, начиная с даты, следующей за датой окончания срока действия перевыпускаемой Карты до последнего дня текущего года обслуживания.

В случае если комиссия за обслуживание Карты не уплачивается Клиентом в вышеуказанный срок, Банк приостанавливает осуществление операций по Счету, совершаемых с использованием соответствующей Карты. Банк возобновляет проведение операций по Счету с использованием Карты в срок, не позднее рабочего дня, следующего за датой списания Банком денежных средств в счет оплаты комиссии за обслуживание указанной Карты.

Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт плательщика) в дату наступления срока уплаты комиссий предусмотренных Тарифами, в беспорном порядке производить списание со Счета денежных средств в счет их уплаты. Беспорное списание осуществляется Банком без дополнительных распоряжений Клиента в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами.

В случае, если валюта Счета отличается от валюты задолженности Клиента по комиссиям Банка, Клиент предоставляет Банку право и дает распоряжение списывать необходимые для погашения вышеуказанной задолженности денежные средства со Счета Клиента, в том числе по мере поступления денежных средств, направлять их на конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка России, действующему на дату проведения конверсионной операции, для списания денежных средств в погашение задолженности по комиссиям Банка.

3.13. Выписка по Счету выдается Банком по запросу Клиента, представленному в Банк на бумажном носителе, а так же выписка может быть получена Клиентом в устройстве самообслуживания Банка (при наличии технической возможности).

В случае обнаружения расхождений между Транзакциями, отраженными в Выписке по Счету, и Транзакциями, фактически произведенными Клиентом, Клиент обязан немедленно, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Выписки по Счету, в письменном виде уведомить Банк по существу выявленных расхождений. На основании уведомления Клиента Банк обязан провести расследование, по результатам которого необоснованно списанная сумма подлежит возврату на Счет.

При отсутствии претензий со стороны Клиента по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Выписки по Счету операции, указанные в Выписке по Счету, считаются подтвержденными Клиентом, и последующие претензии по ним Банком не принимаются.

В случае если ранее заявленная Клиентом как спорная Транзакция в результате проведенного Банком расследования (в том числе направления запросов контрагентам) на основании полученных документов признается действительно совершенной Клиентом, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, также Клиент возмещает все фактически понесенные Банком расходы по расследованию данного вопроса. Уплата Клиентом указанного комиссионного вознаграждения и возмещение Клиентом указанных расходов осуществляется путем беспорного списания Банком суммы комиссии и расходов со Счета.

3.14. Банк направляет Клиенту уведомления о совершении операции по переводу денежных средств с использованием Карты и/или ее реквизитов, а также любые иные сообщения, предусмотренные ФЗ №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», одним из следующих способов:

- путем направления информации о совершении операции по переводу денежных средств с использованием Карты и/или ее реквизитов на адрес электронной почты Клиента, указанной в Заявлении;
- на номер мобильного телефона (при условии подключения Клиентом услуги «SMS-

информирование» в соответствии с Тарифами).

В случае отсутствия у Клиента подключенной услуги «SMS-информирование» уведомление осуществляется путем предоставления Клиенту Выписки на бумажном носителе в отделениях Банка или мини-выписки в устройствах самообслуживания Банка.

Банк направляет Клиенту уведомление о совершении операции по любому из указанных выше каналов связи, выбранных Клиентом (указанных в Заявлении: номер мобильного телефона, на электронную почту, путем представления Выписок при обращении в отделение Банка или мини-выписок в устройствах самообслуживания Банка), что признается надлежащим исполнением Банком своих обязательств по направлению Уведомлений в рамках ФЗ №161-ФЗ.

При отправке уведомлений по каналам телефонной связи и/или электронным каналам связи, Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации и за неполучение Клиентом информации в случае предоставления Клиентом недостоверных данных для направления Банком уведомлений (электронного адреса и/или номера телефона и иной информации, запрашиваемой Банком с целью направления Уведомлений/выписок).

3.15. Клиент обязан:

- неукоснительно исполнять все условия настоящих Правил;
- своевременно пополнять Счет на необходимую сумму денежных средств для осуществления расчетов, а также для погашения задолженности Банку;
- принимать меры по обеспечению сохранности Карты, ПИНкода, реквизитов Карты (номера, срока действия, фамилии и имени, указанных на Карте, иной информации, указанной как на лицевой, так и на оборотной стороне Карты), не наносить ПИН-код на Карту, не хранить ПИН-код вместе с Картой, не передавать Карту и/или ПИН-код другому лицу, не оставлять Карту и/или ПИН-код в пределах досягаемости третьих лиц.
- в случае утраты/хищения Карты, немедленно уведомить Банк о факте и обстоятельствах утраты/хищении Карты и следовать полученным инструкциям.
- осуществить возврат Карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока ее действия (срок действия Карты указывается на лицевой стороне Банковской карты);
- осуществлять возврат Карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения требования Банка о незамедлительном возврате Карты или при досрочном прекращении использования Карты по инициативе Клиента, а также в случае истечения срока её действия;
- Клиент обязуется обеспечить отсутствие доступа неуполномоченных лиц к электронной почте Клиента и номеру мобильного телефона Клиента. В случае изменения адреса электронной почты Клиента или номера мобильного телефона, предоставленных Клиентом для направления уведомлений, обнаружения доступа к ним неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к ним самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк.

3.16. Клиент вправе:

- производить любые предусмотренные настоящими Правилами, и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету с использованием Карты;
- для предотвращения несанкционированного использования и получения информации о состоянии Счета третьими лицами вправе устанавливать и изменять Кодовое слово. Смена (установка) Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании соответствующего письменного заявления и наличия документа, удостоверяющего личность. При смене Кодового слова новое Кодовое слово заменяет все ранее установленные Клиентом Кодовые слова по всем Картам, выпущенным Клиенту в отделении Банка.
- осуществлять контроль расходования средств (в том числе с целью сокращения рисков от мошенничества или несанкционированного использования реквизитов Карты) путем установления Расходных лимитов для Карт, выпущенных к Счету. Установка и отмена Расходного лимита производится в отделениях Банка на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме.

3.17. Банк вправе:

- отказать Клиенту в заключении Договоров без объяснения причин.
- приостановить или прекратить использование Карты в следующих случаях:
- нарушение Клиентом порядка использования Карты, указанного в настоящих Правилах;
- в случае, если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, в том числе в случае выявления Банком признаков осуществления операции без согласия Клиента.

При выполнении действий, связанных с приостановлением использования Карты по причине выявления признаков использования Карты без согласия Клиента, Банк направляет Клиенту уведомление в порядке, предусмотренном п.2.29 настоящих Правил.

- заблокировать Карту в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной от Клиента идентификационной информации в целях ПОД/ФТ.

- отказать в проведении операций по Счету по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

- устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием карт, эмитируемых Банком. Указанная информация размещается для ознакомления в отделениях Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bktb.ru.

- осуществить блокировку Карты, а также принимать меры для ее изъятия в случае возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием Счета или Карты имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

- перевести Карту и Счет:

- сотрудника Организации на обслуживание по Тарифам Банка для частных лиц после предоставленного от Организации письменного списка лиц, прекративших трудовые отношения с Организацией, или в случае расторжения договора, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации;

- клиента на обслуживание по Тарифам Банка для Сотрудников Организации после предоставленного от Организации письменного подтверждения о приеме на работу данного Клиента;

3.18. Банк не несет ответственность за:

- отказ в приеме Банковской карты предприятием торговли (услуг)/сторонним банком;
- рассекречивание Клиентом ПИН-кода;
- транзакции, совершенные до момента извещения Банка Клиентом о факте утери/кражи Банковской карты;

- ошибки, допущенные предприятиями торговли (услуг)/сторонними банками при оформлении Транзакций, в том числе при отказе Клиента от совершения Транзакции.

- технические сбои (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведения регламентных (технических) работ процессинговыми центрами, технические сбои в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора о выпуске и обслуживании банковских карт.

- за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

4.19. Срок действия Карты указывается на её лицевой стороне. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на её лицевой стороне. По окончании срока действия Банковская карта должна быть возвращена в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента истечения срока действия Карты.

Банк производит переоформление (перевыпуск) Банковской карты с новым сроком действия при наличии действующих Договоров в связи с:

- окончанием срока действия Карты;
- утратой Карты;
- механическим повреждением Карты.

Переоформлению (выпуску) на новый срок действия не подлежат:

- карты, не востребованные Клиентом в течение срока действия Карты,
- карты, с использованием которых в течение последних 6 месяцев операции не осуществлялись,
- заблокированные Карты, срок действия которых истек.

Банк производит переоформление (перевыпуск) Карты в связи с окончанием срока действия Банковской карты автоматически при условии, что Клиент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Карты в письменной форме не уведомит Банк о своем намерении прекратить использование Карты. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Клиентом Банка о намерении прекратить использование Карты, комиссия за переоформление Банковской карты подлежит оплате Клиентом.

В случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств, для списания комиссии за переоформление Карты не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Карты, перевыпуск производится только на основании письменного заявления Клиента и при пополнении Счета на требуемую сумму.

Переоформление Карт, выпущенных Сотрудникам Организации, осуществляется на основании списков от Организации, предоставленных в соответствии с договором между Банком и Организацией, предусматривающим перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации.

Досрочное переоформление Карты в связи с утратой Карты/механическим повреждением осуществляется путем подачи Клиентом заявления на перевыпуск Карты. Переоформление Карты осуществляется в течение срока, указанного в поручении на перевыпуск Карты, который исчисляется с момента подписания поручения на перевыпуск банковской карты уполномоченным сотрудником Банка.

4.20. В случае утери или кражи Банковской карты, несанкционированном списании денежных средств, а также, если Клиент узнал, что его ПИН-код стал известен другому лицу, Клиент должен незамедлительно сообщить об этом Банку по телефону: +7 (495) 723 77 21 (7821) (звонок по России бесплатный). Банк блокирует Карту после Аутентификации Клиента по Кодовому слову или по данным паспорта и информации по Карте (в случае если Клиент забыл Кодовое слово) (при обращении по телефону Банк вправе запросить у звонящего дополнительную информацию) или в случае личного обращения в отделение Банка, после предъявления документа, удостоверяющего личность.

По факту получения информации от Клиента Банк принимает незамедлительные меры по приостановке операций по Счету, совершаемых с использованием Карты.

4.21. В течение 7 (семи) календарных дней после устного сообщения указанного в п. 3.20 настоящих Правил, Клиент должен подтвердить свое сообщение письменно, направив заявление произвольной формы в отделение Банка, выдавшее Карту, либо в ближайшее отделение Банка.

4.22. При трехкратном неправильном наборе ПИН-кода действия с Картой расцениваются Банком как мошеннические и Карта автоматически блокируется. Для возобновления операций по Карте Держатель может обратиться в отделение Банка для подачи заявления по установленной Банком формы или по телефону – +7 (495) 723 77 21 (7821) (звонок по России бесплатный). Банк производит разблокировку Карты после Аутентификации Держателя по Кодовому слову (при обращении по телефону Банк вправе запросить у звонящего дополнительную информацию) или в случае личного обращения в отделение Банка, после предъявления документа, удостоверяющего личность.

4.23. В случае выявления Банком в процессе мониторинга операций с использованием Карты, любых признаков её возможного незаконного использования либо поступления в Банк любой информации о компрометации Карты из международных платежных систем, и других компетентных, по оценке Банка, источников Банк вправе принимать меры по приостановлению операций, совершаемых с использованием Карты, без предварительного информирования Клиента, если промедление в пресечении незаконного использования Карты может привести к нанесению финансового ущерба Клиенту или Банку. В этом случае Банк уведомляет о таком

действию Клиента при первой возможности установления связи с ним.

4.24. В случае утери Карты и (или) использовании Карты без согласия Клиента, Клиент должен незамедлительно уведомить Банк в срок не позднее календарного дня, следующего за днем получения уведомления о совершении операции в соответствии с ч. 11 ст. 9 ФЗ «О национальной платежной системе»

В случае не уведомления Банка в указанный срок Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента. На основании полученного от Клиента уведомления Банк проводит разбирательство. Результат проведенного Банком расследования направляется Банком Клиенту в установленный законодательством срок в согласованной при подаче претензии форме.

4. Порядок предъявления претензий.

4.1. Процедура опротестования и возврата операций по Картам осуществляется Банком в соответствии с правилами платежных систем, действующим законодательством и правилами Банка.

4.2. Рассмотрение заявлений осуществляется Банком в течение 30 (тридцати) дней с момента получения от Клиента письменного заявления, если операция произведена на территории Российской Федерации и в течение 60 (шестидесяти) дней с момента получения письменного заявления, если операция произведена за пределами Российской Федерации (трансграничный перевод).

4.3. Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии в согласованной при подаче претензии форме, в срок, установленный п.3.2 настоящих Правил.

4.4. В случае признания требований Клиента по возврату сумм оспоренных операций и зачисления таких сумм на счета Банка обоснованными, Банк зачисляет указанные суммы на Счет в порядке и в сроки, установленные правилами платежных систем и законодательством Российской Федерации.

В случае признания требований Клиента по возврату сумм оспоренных операций необоснованными Банк без распоряжения Клиента списывает со Счета суммы оспоренных операций (если они не были списаны ранее), Банк также вправе без распоряжения Клиента удержать из сумм, размещенных на Счете, в свою пользу суммы предусмотренных правилами соответствующей платежной системы и законодательством Российской Федерации штрафных санкций, наложенных на Банк в случае предъявления необоснованных требований по возврату сумм оспоренных операций.

5. Порядок открытия и обслуживания Счета.

5.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации на основании заключенного в порядке, предусмотренном пунктом 2.1 настоящих Правил договора текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт и принимает и зачисляет поступающие на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету на условиях, определенных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.2. Счет открывается не ранее предоставления Клиентом в Банк всех необходимых документов, в соответствии с перечнем (по форме Банка) и требованиями действующего законодательства РФ.

5.3. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с его распоряжениями, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящего Договора. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лицам применяются установленные формы безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных нормативными актами Банка России.

5.4. Для открытия счета, Клиент предоставляет карточку с образцами подписей и оттиском печати. Карточка с образцами подписей и оттиском печати может не предоставляться

в следующих случаях:

- перечисление денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;

- распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;

- открытие Клиенту счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт.

5.5. По Счету, не осуществляются операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.6. Денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на основании настоящего договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.7. Расчетные документы исполняются Банком при наличии на счете денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на момент списания расчетные документы не исполняются и возвращаются Клиенту или взыскателям.

5.8. Расчетные документы исполняются Банком в течение операционного дня, время которого доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных щитах в помещении Банка. Расчетные документы, принятые по истечении операционного времени, исполняются Банком в следующий операционный день.

5.9. Права Банка:

- списывать со счета Клиента суммы, ошибочно зачисленные на него Банком, без дополнительного согласия со стороны Клиента вне зависимости от срока обнаружения ошибочного зачисления средств.

- составлять расчетный документ от имени Клиента при предоставлении Клиентом заявления с указанием реквизитов для осуществления платежа. Банк принимает от Клиента заявление на составление расчетного документа от его имени только при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего его личность.

- составлять электронный платежный документ на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.

- отказать в осуществлении по счету операции, связанной с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

- мотивированно отказать Клиенту в приеме платежного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по содержанию и форме представленных документов.

- использовать денежные средства, находящиеся на счете Клиента, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

- в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет) по которой не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями данного федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- расторгнуть настоящий Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального Закона №115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.10. Обязанности Банка:

- зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Банк обязуется по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

5.11. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами РФ.

5.12. Банк оказывает Клиенту консультационную помощь по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций.

5.13. Права Клиента:

- распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в порядке, установленном действующим

законодательством, за исключением случаев ограничения права распоряжения денежными средствами, установленных законом либо договором.

- предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени либо периодическое составление расчетных документов, в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов. Составление расчетного документа осуществляется на основании заявления Клиента, содержащего все необходимые для перечисления реквизиты, расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка. Клиент вправе отозвать заявление на составление расчетных документов.

- давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, направлять запросы и в качестве подтверждения осуществления операций получать выписки и приложения к ним с отметками Банка.

- пересчитать в присутствии кассового сотрудника Банком полученные из кассы наличные денежные средства.

- предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

- при осуществлении валютных операций, в установленных Банком России случаях, одновременно с заявлением на составление расчетного документа, Клиент предоставляет в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.14. Обязанности Клиента:

- несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия счета документов, а также данных указанных в платежных документах, предоставляемых в Банк для совершения операций.

- в течение пяти рабочих дней в письменной форме извещать Банк об изменении фамилии имени отчества, замене документа, удостоверяющего личность, изменения места жительства, номеров контактных телефонов. При нарушении данного пункта Банк не несет ответственности при наступлении страхового случая.

- предоставлять Банку документы на осуществление расчетов, оформленные в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов.

- предоставить Банку все дополнительно запрашиваемые документы и информацию, требуемые Банку для осуществления операций по счету.

- совершать по счету операции в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

5.15. Клиент предоставляет Банку право списывать со своего счета суммы комиссий и других расходов, связанных с выполнением поручений Клиента и иных операций, сумм задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров заключенных с Банком и предусматривающих право Банка на списание денежных средств со счета в порядке заранее

данного акцепта Клиента, в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, если в Тарифах Банка не указано иное.

5.16. Стоимость банковских услуг определяется Тарифами Банка. Тарифы доводятся до сведения Клиента путем размещения на информационных щитах в офисах Банка и размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bktb.ru. Операции оплачиваются по Тарифам Банка, действующим на дату проведения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента.

5.17. Клиент предоставляет Банку право списывать банковским ордером, с его счета сумму оплаты за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами Банка без дополнительных распоряжений Клиента.

5.18. Комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком согласно Тарифам банковским ордером или внесением наличных денежных средств по приходно-кассовому ордеру в кассу Банка в день совершения операций по текущему счету или в день фактического поступления денежных средств на текущий счет, если иной срок оплаты не установлен Тарифом.

5.19. При подключении Клиентом услуги «SMS – информирование», Клиент поручает Банку, а Банк обязуется предоставлять Клиенту информацию о движении денежных средств по счету в виде направления SMS сообщений в порядке, установленном заявлением на подключении услуги.

В рамках услуги «SMS – информирование», Клиент предоставляет свое согласие на получение от Банка SMS сообщений информационного характера, не связанных с движением денежных средств по счету Клиента.

В случае изменения сведений указанных в заявлении на подключении услуги «SMS – информирование» (смена телефонных номеров и/или их блокировка, смена уполномоченных лиц и пр.), Клиент обязан не позднее 5 рабочих дней, с даты произошедших изменений письменно уведомить Банк, с приложением необходимых документов и заявления содержащего актуальные сведения о Клиенте.

В случае невыполнения Клиентом данной обязанности, Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, связанные с данными обстоятельствами.

Банк имеет право приостановить оказание услуги «SMS-информирование» при наличии у Клиента задолженности перед Банком. Предоставление услуги «SMS-информирование» возобновляется не позднее следующего рабочего дня, за днем погашения задолженности».

Вознаграждение Банка за предоставление услуги по «SMS-информирование» определяется в соответствии с действующими Тарифами банка и списывается со счета Клиента, указанного в Заявлении без дополнительного распоряжения Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом за ненадлежащее исполнение своих обязательств, связанных с предоставлением услуги «SMS – информирование» по причинам, независящим от Банка (технические неисправности у лиц, предоставляющих услуги мобильной связи Банку и/или Клиенту, посредством которой осуществляется доставка SMS сообщений и т.п.).

Клиент информирован и согласен с тем, что предоставлением услуги «SMS – информирование» будет осуществляться при участии третьего лица - оператора сотовой связи. Клиент также подтверждает, что все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации, уполномочены на то Клиентом.

5.20. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

5.21. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Внесение изменений в Договоры. Срок действия Договоров. Прочие условия.

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке дополнять/изменять настоящие Правила, Тарифы Банка с извещением Клиента за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения дополнений/изменений, путем размещения соответствующей информации в офисах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет www.bktb.ru.

При несогласии Клиента с изменениями Тарифов, он вправе расторгнуть Договоры, письменно уведомив об этом Банк путем подачи уведомления об их расторжении. В случае неполучения Банком до даты вступления в силу изменений в Тарифы уведомления Клиента о расторжении Договоров, данный факт подтверждает акцепт (согласие) Клиента с указанными изменениями Тарифов.

6.2. Договоры вступает в силу со дня их заключения в порядке, определенном п.2.1 настоящих Правил, и действуют до полного исполнения сторонами своих обязательств.

6.3. Договоры могут быть расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

6.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт, путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии Счета. Договор считается расторгнутым с момента принятия Банком к исполнению соответствующего заявления Клиента.

6.5. Договор о выпуске и обслуживании банковских карт может быть расторгнут Банком или Клиентом в любое время в одностороннем порядке, путем направления другой стороне письменного уведомления о расторжении Договоров:

По инициативе Банка – путем направления письменного уведомления Клиенту в случае:

- отзыва у Банка лицензий на использование торгового знака «MasterCard». При этом, Банк одновременно с направлением соответствующего уведомления Клиенту прекращает действие выданной Карты;

- отсутствия операций с использованием Карты по Счету в течение последних 3 (трех) месяцев до окончания срока действия Карты;

- неполучения Клиентом перевыпущенной Карты в течение 3 (трех) месяцев следующих за месяцем, в котором Карта была перевыпущена.

- не истребования Клиентом выпущенной (перевыпущенной) Карты в течение 3 (трех) месяцев, следующих за месяцем, в котором Карта была выпущена (перевыпущена);

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Договор о выпуске и обслуживании банковских карт прекращается по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком уведомления Клиенту о расторжении Договора о выпуске и обслуживании банковских карт при одновременном наличии следующих условий:

- погашение Клиентом Банку в полном объеме задолженности Клиента по Договору о выпуске и обслуживании банковских карт;

- отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям;

- возврат Клиентом в Банк выданной Банковской карты либо истечение срока ее действия..

6.6. По инициативе Клиента расторжение Договора о выпуске и обслуживании банковских карт прекращается по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора о выпуске и обслуживании банковских карт при одновременном наличии следующих условий:

- погашение Клиентом в полном объеме задолженности по Договору о выпуске и обслуживании банковских карт;

- отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям;

- возврат Клиентом в Банк выданной Карты либо истечение срока ее действия.

При невыполнении Клиентом указанных условий в установленный срок, Договор о выпуске и обслуживании банковских карт, считается расторгнутым в дату выполнения указанных условий.

6.7. Расторжение Договоров по инициативе любой из Сторон не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами.

6.8. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения споры подлежат рассмотрению в соответствии с действующим

законодательством РФ. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

6.9. Все письма направляются Сторонами друг другу в соответствии с почтовыми реквизитами Сторон. При этом, актуальные реквизиты Банка размещены на Сайте Банка. Банк вправе направлять Клиенту уведомления, сообщения одним из следующих способов:

- по электронной почте, сообщенной Банку Клиентом, заказным письмом с уведомлением.

Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу и считаются доставленными и в тех случаях, когда по обстоятельствам, зависящим от Клиента они не были вручены или Клиент не ознакомился с ними (в том числе при изменении почтового адреса, о котором Клиент не уведомил Банк);

- вручение лично в руки Клиенту в офисе Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента.