

ПРАВИЛА
выпуска и использования корпоративных карт для юридических лиц (некредитных
организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ:

1	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	9
3	УСЛОВИЯ ВЫПУСКА КАРТЫ	10
4	УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ	16
5	ОСОБЕННОСТИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СМС-ИНФОРМИРОВАНИЯ И ДРУГИХ УСЛУГ	22
6	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	28
7	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	34
8	СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА	37
9	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН	39
10	РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	40

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1	Условия ведения специального карточного счета юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»
Приложение 2	Заявление о присоединении к правилам выпуска и использования корпоративных карт юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»
Приложение 2.1	Договор о присоединении к правилам выпуска и использования корпоративных карт юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»
Приложение 2.2	Электронная форма Заявления о присоединении к Правилам выпуска и использования корпоративных карт юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»
Приложение 2.3	Электронная форма Заявления на открытие специального карточного счета в рамках ранее заключённого с Банком договора о выдаче и использовании корпоративной банковской карты
Приложение 3	Заявление на выпуск корпоративной банковской карты
Приложение 3.1.	Электронная форма Заявления Клиента на выпуск корпоративных банковских карт
Приложение 3.2.	Электронная форма Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ
Приложение 4	Заявление на изменение параметров корпоративной банковской карты

Приложение 5	Заявление об установлении расходного лимита по Карте
Приложение 6	Доверенность
Приложение 7	Поручение на подключение услуги 3Ds
Приложение 8	Поручение на подключение услуги СМС-информирования
Приложение 9	Форма Согласия на обработку персональных данных Держателя Карты
Приложение 10	Анкета Держателя Карты (для резидентов) на бумажном носителе
Приложение 10.1.	Анкета Держателя Карты (для резидентов) на электронном носителе
Приложение 10.2.	Анкета Держателя Карты (для нерезидентов) на бумажном носителе
Приложение 10.3.	Анкета Держателя Карты (для нерезидентов) на электронном носителе
Приложение 11	Расписка о выдаче/получении корпоративной банковской карты (на материальном носителе)
Приложение 12	Индивидуальные Тарифы по переводу денежных средств с СКС по номеру банковской карты на банковскую карту физического лица и по переводу с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах применяются следующие термины:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Транзакций и порождающее его обязательства по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

Активация Карты – обращение Держателя Карты в Контакт-Центр Банка и подключение к голосовой автоматизированной системе IVR за получением ПИН-кода при условии положительной аутентификации Держателя Карты по телефону.

Банк – АО «ТБанк», в связи с деятельностью филиалов, относящихся к группе филиалов «Росбанк»¹.

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

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бесконтактные Транзакции – способ совершения Транзакции с использованием Карты с технологией бесконтактной оплаты (Visa PayWave, Mastercard Contactless) и/или Карточного токена² (в том числе созданного к Цифровой бизнес-карте) путем близкого поднесения или прикосновения Карты/ Мобильного устройства Держателя Карты, с использованием которого создан Карточный токен, к считывающему платежному терминалу/Банкомату с технологией бесконтактных платежей NFC или MST.

Валюта СКС – рубли Российской Федерации.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка по Карте – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех Транзакциях, произведенных в течение запрашиваемого периода с использованием Карты. Выписка по Карте также отражает информацию о подлежащих оплате Транзакциях. День проведения операции по СКС может отличаться от фактической даты Транзакции. Выписка по Карте предоставляется Клиенту в Системе ИКБ³.

Выписка по СКС – ежедневно формируемый средствами программного обеспечения отчет в Системе ИКБ⁴, содержащий суммы зачислений на СКС и списаний с СКС (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по СКС в предыдущий рабочий день. Выписка по СКС также отражает входящий и исходящий остатки денежных средств на СКС на дату Выписки по СКС.

Дата совершения Транзакции по Карте – фактическая дата совершения Транзакции по Карте.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента/Клиент, использующий Карту, выданную Банком Клиенту на основании Заявления Клиента на выпуск Карты/Электронной формы Заявления Клиента на выпуск Карты в соответствии с настоящими Правилами, и предоставившее Клиенту письменное согласие на передачу своих персональных данных в Банк (Приложение № 9).

Договор о выдаче и использовании корпоративной банковской карты (далее – Договор) - Правила, Условия (Приложение №1 к Правилам), Тарифы, Заявление о присоединении к Правилам, либо отдельный двусторонний договор по установленной в Приложении №2.1 к настоящим Правилам

¹ Для целей Правил под группой филиалов «Росбанк» понимаются следующие филиалы: Росбанк филиал Москва Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Дальний Восток Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Сибирь Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Урал Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Приволжье Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Юг Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Северо-Запад Акционерного общества «ТБанк» (с учетом последующих изменений, которые могут быть обусловлены прекращением деятельности любого из указанных филиалов).

² Технология бесконтактной оплаты с использованием Карточного токена на Мобильном устройстве применима при наличии технической возможности Банка/других банков, а также в случае, если такая технология возможна для Карт соответствующих Платежных систем.

³ Выписка по Карте также может предоставляться Клиенту по другой Системе ДБО (в случае, если между Сторонами заключен соответствующий договор/соглашение и при наличии технической возможности в такой системе).

форме Банка, заключаемый между Банком и Клиентом (далее – Договор о присоединении), Заявление на выпуск Карты, в т.ч. Электронная форма Заявления на выпуск карты, Заявление об установлении расходного лимита по Карте.

Задолженность Клиента по Договору – общая сумма предоставленных Банком Клиенту Кредитов, начисленных Банком в соответствии с Правилами процентов, рассчитанных по состоянию на любую из дат в период действия Договора, а также задолженность по уплате Комиссий Банка, которые Клиент обязан уплатить Банку в порядке и сроки, установленные Договором.

Заявление на выпуск корпоративной банковской карты/Электронная форма заявления на выпуск корпоративных банковских карт (Заявление на выпуск Карты) – надлежащим образом оформленное заявление Клиента в письменном виде, направленное на адрес филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01 на бумажном носителе или направленное в электронном виде по любой Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе), по установленной Банком форме, приведенной в Приложении №3/3.1. к Правилам, а также по форме заявки в любой Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе), представленное Клиентом в Банк, в целях последующей выдачи Карты, в т.ч. Цифровой бизнес-карты Держателю(-ям), которые предоставили Клиенту письменное согласие на передачу в Банк своих персональных данных (Приложение № 9 к Правилам). Применительно к настоящим Правилам Заявлением на выпуск Карты также является отдельное заявление (заявка), направленное через Систему ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе) уполномоченным представителем Клиента – Пользователем Системы ИКБ для заказа пластиковой/Цифровой бизнес-карты на имя Держателя Карты.

Заявление на изменение параметров Карты (Заявление) – надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде, направленное на адрес филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01 на бумажном носителе или направленное в электронном виде по любой Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе) по установленной Банком форме, приведенной в Приложении №4 к настоящим Правилам, либо посредством электронной заявки, реализованной в соответствующей Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей Системе ДБО), представленное Клиентом в Банк, в целях изменения параметров Карты.

Заявление на установление расходного лимита по Карте (Реестр) – надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде, направленное по адресу Росбанк филиал Москва Акционерного общества «ТБанк»: 1-й Красногвардейский пр-д, 21, стр.1, Москва, 123317 на бумажном носителе или направленное в электронном виде по любой Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе) по установленной Банком форме, приведенной в Приложении №5 к настоящим Правилам, предназначенное для заполнения Клиентом в целях установления расходного лимита на Карту. Применительно к настоящим Правилам Заявлением на установление расходного лимита по Карте также является отдельное заявление (электронная заявка, реализованная в Системе ИКБ), направленное через Систему ИКБ (при наличии технической возможности) уполномоченным представителем Клиента – Пользователем Системы ИКБ в целях установки/изменения расходного лимита по Карте.

Заявление о присоединении - письменное волеизъявление Клиента, оформляемое по форме Приложения №2 о намерении заключить с Банком Договор путем присоединения к Правилам, оформляемое в соответствии с пунктом 2.4 Правил.**Карта** – корпоративная банковская карта Платежных систем, в том числе бесконтактная или Цифровая бизнес-карта, выпущенная к СКС на имя Держателя в соответствии с Договором по Заявлению Клиента, условия использования которой регулируются настоящими Правилами. Карта, предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися в Банке, а также для осуществления в АТМ операций по снятию или внесению денежных средств на СКС, а также иных операций в соответствии с Тарифами банка.

Карта является электронным средством платежа и предназначена для совершения Держателем Карты операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в безналичной и наличной формах в пределах установленного Расходного лимита по Карте, как на территории Российской

Федерации, так и за ее пределами⁴. Условия использования Карты регулируются Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора.

Карточный токен – цифровое представление Карты (как Карты, выпущенной на материальном носителе, так и Цифровой бизнес-карты) на Мобильном устройстве, которое формируется по факту регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе, используемое, в том числе, для Бесконтактных Транзакций. Токен не имеет материального носителя.

Контакт-центр (КЦ) – внутреннее подразделение Банка, целью которого является обслуживание Клиентов и потенциальных Клиентов Банка в дистанционных голосовых каналах посредством телефона. Контактные номера телефонов КЦ: +7(495) 937 75 00 Москва (и для звонков из-за рубежа), прочие регионы Российской Федерации 8(800) 770 75 00 (звонок по России бесплатный).

Корпоративная информационная система «Интернет Клиент-Банк» (Система ИКБ) – Система ДБО группы филиалов «РОСБАНК» АО «ТБанк», представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами – участниками Договора по телекоммуникационным каналам, в том числе и сети Интернет. Система ИКБ состоит из двух частей – подсистемы «Клиент» и подсистемы «Банк», установленных у соответствующих Сторон. Порядок использования электронной Подписи в Системе ИКБ устанавливается Банком как оператором Системы ИКБ.

Клиент – созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации либо законодательством иностранного государства юридическое лицо (некредитная организация), индивидуальный предприниматель, либо физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Контур-Диадок – система электронного документооборота, оператором которой является АО «Производственная фирма «СКБ Контур» (620144, г. Екатеринбург, ул. Народной Воли, 19а) (далее – Оператор Контур-Диадок).

Конверт – запечатанный конверт, в котором находится Карта, выдаваемая Банком лично Держателю Карты либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты подтверждены доверенностью Клиента, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами Банка комиссии, платы и штрафы, подлежащие уплате Клиентом Банку в рамках Договора.

Кредит – денежные средства в Валюте СКС, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами при Кредитовании СКС.

Кредитование СКС – предоставление Банком Клиенту денежных средств в течение срока действия Договора путем зачисления денежных средств на СКС для последующего осуществления платежей с открытого в Банке СКС для проведения расчетов по Транзакциям, а также оплаты затрат и издержек Банка, предусмотренных настоящими Правилами, и комиссий сторонних банков (при наличии), в случае отсутствия или недостаточности средств на СКС.

Мобильное устройство – персональное электронное устройство Держателя (смартфон, смарт-часы, форм-фактор и т.п.) с технологией NFC. **Номер мобильного телефона** – зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона Держателя, используемый для получения одноразовых паролей в рамках технологии 3Ds (3-D Secure), а также используемый для направления СМС-уведомлений в рамках услуги СМС-информирование.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю, используемый для проведения Транзакций в Банкомате или Электронном терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН-код предоставляется Держателю при его личном обращении в Контакт-Центр Банка с номера мобильного телефона Держателя, предоставленного Банку, при сообщении кодового слова для аутентификации. Держатель не вправе сообщать ПИН-код третьим лицам.

Платежная система⁵ – совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающих движение денежных потоков по операциям, осуществляемым посредством Карт. Применительно к настоящим Правилам Платежной системой

⁴ Возможность и порядок использования Карт за пределами Российской Федерации регулируется правилами соответствующей Платежной системы, а также законодательствами Российской Федерации и соответствующих государств.

⁵ Взаимодействие Банка с соответствующей Платежной системой, возможность выпуска Банком Карт соответствующей Платежной системы зависит от технических возможностей Банка, а также наличия договорных отношений между Банком и Платежной системой, действующей на территории Российской Федерации в соответствии с правилами такой Платежной системы и законодательными нормами.

является: Российская национальная платёжная система «МИР»; международная платежная система Mastercard и Visa International.

При этом, перечень Платежных систем, с которыми взаимодействует Банк в части выпуска Карт для Клиентов в рамках настоящих Правил, может меняться/ дополняться новыми Платежными системами без отражения этого в настоящих Правилах – в случае приостановления/прекращения выпуска Карт Платежных систем, указанных в настоящем абзаце, начала выпуска Банком Карт новой Платежной системы. Банк информирует об этом Клиентов посредством размещения информации на Сайте Банка и/или любым доступным способом, предусмотренным настоящими Правилами/договором банковского счета Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность заказать Карту новой Платежной системы посредством Системы ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии технической возможности) или путем направлением заявления на адрес филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01.

Платежный мобильный сервис– сервис, предоставляемый провайдером (юридическим лицом, обеспечивающим данный сервис), позволяющий использовать Мобильное устройство Держателя Карты для проведения Транзакций с использованием Карточного токена. Информация о провайдере и перечень Платежных мобильных сервисов, в рамках которых возможно формирование Карточного токена, размещаются на Сайте Банка.

Правила – настоящие правила выпуска и использования корпоративных банковских карт для юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, обслуживающихся в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК», опубликованные на Сайте Банка.

Предприятие торговли (услуг) – юридическое лицо (магазин, гостиница, ресторан, театр, транспортное или другое предприятие торговли и услуг), принимающее к оплате Карты за предоставляемые товары (услуги). В качестве Предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Просроченная задолженность – непогашенная в установленный срок задолженность Клиента по Кредитам и/или начисленным процентам.

Расходный лимит – сумма собственных денежных средств на Счете Клиента или заемных средств, в случае подписания соглашения о предоставлении овердрафта/ договора кредитования, доступная для совершения Транзакций, оплаты Комиссий Банка, затрат и издержек Банка, предусмотренных Правилами, а также оплаты Задолженности Клиента по Договору.

Расходный лимит по карте – лимит, устанавливаемый Клиентом/Банком в соответствии с Тарифами для каждой Карты в пределах максимальных значений Расходных лимитов по Карте/всем Картам, которые Банк вправе установить в Тарифах, если не согласованы иные условия. Расходный лимит указывается Клиентом в Реестре, составленном по форме Банка (Приложение №5 к настоящим Правилам), а также путем установления лимита по каждой Карте посредством Системы ИКБ (при наличии технической возможности).

Расчетный период – период, равный одному календарному месяцу (с первого по последнее число каждого календарного месяца), в течение которого Банком учитываются Транзакции. Датой начала первого Расчетного периода является дата заключения Договора с Клиентом, датой окончания первого Расчетного периода является последний день того же календарного месяца. Датой окончания последнего Расчетного периода является день расторжения Договора.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.rosbank.ru/> (далее- «Сайт БАНКА»), на котором содержится информация о банковских продуктах и услугах Банка, Тарифах, а также иная информация, необходимая Клиенту.

Система ДБО – любая из действующих в Банке систем дистанционного банковского обслуживания, используемая Клиентом и Банком для создания и передачи электронных документов в порядке и на основании соответствующего договора/соглашения об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенного с Банком.

Система быстрых платежей (СБП) — сервис для Клиента, открывшего СКС в Банке, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений Клиента и процедур исполнения распоряжений в режиме реального времени. Оператором СБП и Расчетным Центром является Центральный банк Российской Федерации.

СМС – информирование услуга, предоставляемая Банком Клиенту, в соответствии с которой Банк направляет СМС-сообщение⁶ о совершении операций по Карте на номер мобильного телефона Держателя Карты, указанный Клиентом в Заявлении Клиента или в Поручении на подключение услуги СМС – информирование.

Специальный карточный счет (СКС) – банковский счет, открытый Клиенту в валюте Российской Федерации для расчетов с использованием Карт в рамках Договора на основании Заявления о присоединении или Договора о присоединении⁷. С 12.04.2025 г. все открытые СКС переносятся в головной офис Банка. Новые СКС подлежат открытию в головном офисе Банка и к ним применяются Правила.

Счет – расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

Тарифы – тарифы, в т.ч. индивидуальные тарифы, установленные Банком для Клиентов, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги, предоставляемые Банком Клиентам, в том числе по обслуживанию Карт, СКС и совершению операций с денежными средствами Клиента с использованием Карт. Тарифы (за исключением индивидуальных тарифов) размещаются на Сайте Банка и являются неотъемлемой частью Договора. Индивидуальные тарифы по согласованию сторон могут быть предоставлены Клиенту в уведомительном порядке Банком, либо путем заключения сторонами соответствующего соглашения.

Транзакция – операция, совершенная с использованием Карты по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств, внесению наличных денежных средств на СКС.

Уведомление – информационное сообщение, направляемое Банком Клиенту в порядке и в форме, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, для целей подтверждения приема и/или исполнения распоряжений Клиента Банком на перевод денежных средств (в том числе с использованием Карты).

Уполномоченный работник Банка – работник Банка, имеющий надлежащим образом оформленную доверенность на заключение Договора.

Цифровая бизнес-карта⁸ – Карта без материального носителя, оформляемая Клиентом корпоративного сегмента на имя Держателя на основании Заявления, направленного в Банк посредством Системы ИКБ в соответствии с условиями Соглашения по Системе ИКБ.

Применительно к настоящим Правилам упоминание термина «Карта» означает, что соответствующие положения относятся в том числе к Цифровой бизнес-карте; употребление термина «Цифровая бизнес-карта» – только к положениям, описывающим условия по Цифровой бизнес-карте.

Чек (счет, слип, квитанция) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный аналогом собственноручной подписи Держателя Карты – ПИН-кодом.

Электронная форма Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в Системе ИКБ – надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде, направленное в электронном виде по любой Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей системе) по установленной Банком форме, приведенной в Приложении №3.2. к настоящим Правилам, а также посредством электронной формы заявки, реализованной в соответствующей Системе ДБО, к которой подключен Клиент (при наличии у Банка технических возможностей в соответствующей Системе ДБО), представленное Клиентом в Банк, в целях дополнения новых представителей Клиента, на имя которых будет доступен заказ карты Клиентом самостоятельно в Системе ДБО (при наличии технической возможности).

Электронный терминал (POS-терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для осуществления Авторизации и электронного сбора информации о Транзакциях.

3-D Secure (3Ds) – услуга, обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет. Использование услуги 3Ds позволяет аутентифицировать Держателя Карты, осуществляющего операцию и максимально снизить риск мошенничества по Карте. При совершении операции в сети Интернет, на сайте Предприятия торговли (услуг), который поддерживает технологию 3Ds. Держатель Карты подтверждает каждую операцию по своей Карте

⁶ Банк направляет информацию в виде смс-сообщения посредством сетей сотовой связи российских операторов мобильной связи, либо в виде push-уведомления (при наличии у Банка и Клиента технических возможностей).

⁷ Для Карт платежной системы «МИР» счет открывается только в рублях Российской Федерации.

⁸ Заказ Клиентом и выпуск Банком Цифровой бизнес-карты возможны при наличии у Банка технической возможности.

одноразовым паролем, который Держатель Карты получает в виде СМС-сообщения на свой Номер мобильного телефона.

NFC (Near field communication) - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Держателя. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

Сокращенное наименование подразделения Банка, использованное в тексте настоящих Правил:

Филиал - Филиал Банка, входящий в Группу филиалов «Росбанк» АО «ТБанк».

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Договор является в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения и на него распространяются все условия, определенные в ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Обслуживание Клиента осуществляется на основании заключенного между Клиентом и Банком Договора.

Правила, Условия и Заявление о присоединении (или Договор о присоединении) составляют Договор и действуют в отношении любого СКС, открываемого Банком Клиенту на основании письменного Заявления о присоединении Клиента после его принятия Банком / на основании Договора о присоединении после его подписания Банком при условии наличия или получения Банком от Клиента полного комплекта документов, необходимого для открытия СКС в соответствии с перечнем, размещенным на Сайте Банка, или, при наличии технической возможности, на основании Договора о присоединении в электронном виде путем подписания одного документа представителями обеих Сторон, либо посредством обмена Сторонами подписанными каждой Стороной экземплярами Договора о присоединении в электронном виде в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об электронном обмене документами с использованием электронной подписи в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК», заключенным между Банком и Клиентом и/или в электронном виде с использованием канала связи (системы), позволяющего (-ей) использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, соответствующую требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.3. Все волеизъявления Клиента (заявления/сообщения/уведомления и пр.), возникающие в рамках Правил могут быть направлены Клиентом/уполномоченным представителем Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности, в электронном виде, подписанные действующей электронной подписью, по любой Системе ДБО, предусматривающий электронный документооборот между Банком и Клиентом (при наличии технической возможности соответствующей системы). либо по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов, в случае если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов.

2.4. Настоящие Правила выпуска и использования корпоративных карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, определяют условия и порядок выпуска и использования карт, перечень типов которых определен Тарифами.

2.5. Клиент, заключивший Договор, тем самым подтверждает ознакомление с настоящими Правилами, Тарифами Банка и соглашается с тем, что ими будут регулироваться все взаимоотношения Банка и Клиента, возникающие в процессе использования Карты или в связи с таким использованием.

2.6. Стороны признают, что Правила и/или Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

Информация об изменениях и/или новая редакция Правил доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до момента введения новой редакции Правил в действие.

Банк также вправе направить Клиенту письменное уведомление, в том числе посредством Системы ИКБ (или иной Системы ДБО), об изменении Тарифов, содержащее дату изменения с учетом вышеуказанного срока. При этом письменное уведомление будет иметь приоритет над информацией, размещенной на Сайте Банка. С даты, указанной в уведомлении Банка об изменении Тарифов, с Клиента взимается плата в размере измененного тарифа, величина которого указана в уведомлении.

Если Клиент не принимает изменения, внесенные в настоящие Правила и/или Тарифы, он вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

2.7. Предоставление индивидуальных условий обслуживания Клиента в рамках Договора осуществляется на основании отдельных соглашений, заключаемых между Банком и Клиентом, либо, если индивидуальными условиями являются Тарифы и/или лимиты операций, применим уведомительный порядок - направление Банком уведомления Клиенту.

2.8. Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информационных сообщений о новых продуктах, услугах и проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях в порядке, предусмотренном п. 9.2 Правил.

При отсутствии у Клиента расчетного счета в рублях Российской Федерации, открытого в Банке, Клиент, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Банка, направляет в Банк заявление с указанием реквизитов расчетного счета в рублях Российской Федерации, открытого в иной кредитной организации. Банк перечисляет денежные средства согласно предоставленным Клиентом реквизитам не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения либо в дату исполнения соответствующего обязательства, предусмотренную Договором.

3. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА КАРТЫ

3.1. Карта выдается Банком в соответствии с Договором на основании надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления на выпуск Карты, принятого Банком при наличии:

- открытого СКС;
- оплаты Клиентом указанных в Тарифах Комиссий Банка, связанных с годовым или ежемесячным обслуживанием Карты/срочным оформлением Карты/переоформлением Карты.
- зачисленного на СКС первоначального взноса согласно Тарифам.

Принятие Банком Заявления на выпуск Карты, а также осуществление Клиентом расходов на оформление документов, необходимых для получения Карты, не являются и не должны рассматриваться, как обязательство Банка открыть СКС, выдать Карту или как обязательство по возмещению Клиенту понесенных им расходов.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» Клиентам, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), в целях осуществления операций за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации или за счет средств, источником финансового обеспечения которых являются средства, предоставленные из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, Банк выпускает исключительно Карты Платежной системы «Мир» к СКС, открытому в рублях Российской Федерации.

3.1.1. Обслуживание Карточного токена осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, условиями Провайдера, предоставляющего соответствующий Платежный мобильный сервис, а также законодательством Российской Федерации.

Регистрация Карты в Платежном мобильном сервисе с целью формирования Карточного токена означает согласие Держателя с настоящими Правилами.

Провайдер, оператор мобильной связи, которым пользуется Держатель, а также иные третьи лица, задействованные в предоставлении Платежного мобильного сервиса, имеют свои условия обслуживания и политики конфиденциальности, содержание которых Банком не определяется. Для использования услуг указанных лиц Держателю может потребоваться принять их условия обслуживания и политики конфиденциальности.

3.2. Клиент отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении на выпуск Карты/ Электронной форме Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ, и обязуется письменно информировать Банк в случае ее изменения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня, в котором произошли такие изменения, но в любом случае до осуществления заказа Карты на имя представителя Клиента, указанного в Заявлении на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ, а также предоставить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение указанных данных. Банк вправе проверять правильность заполнения Заявления и достоверность содержащейся в нем информации, а также информацию о финансовом положении и кредитную историю Клиента.

Клиент обязуется выпускать Карты только на лиц, уполномоченных совершать от имени Клиента операции, указанные в пункте 4.2 Правил, – Держателей Карт и несет ответственность за Транзакции.

Клиент несет риск негативных последствий в случае предоставления недостоверной информации либо несвоевременного информирования Банка об изменении вышеуказанной информации.

Клиент/представитель Клиента, действующий от имени Клиента без доверенности, вправе предоставить в Банк Заявление на выпуск карты /Электронную форму Заявления на выпуск корпоративных карт (Приложение № 3.1. к Правилам)/ Электронную форму Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ либо направить указанные заявления по Системе ДБО(при наличии технической возможности в соответствующей системе) *не на свое имя* с приложением сканированных копий документов, удостоверяющих личность Держателей/представителей Клиента. По Держателям-нерезидентам и представителям Клиента - нерезидентам необходимо указать данные документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации) и предоставить сканированные копии указанных документов.

Данные Держателей/представителей Клиента, указанные в Заявлении на выпуск карты или Электронной форме Заявления на выпуск корпоративных карт/ Электронной форме Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ, должны быть заполнены в полном объеме и соответствовать реальным данным. В случае выявления Банком ошибочных/недостоверных данных, отсутствия сканированных копий документов, удостоверяющих личность, документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов Российской Федерации), расхождений с данными предоставленных документов Держателей/представителей Клиента, а также иных нарушений Банк вправе оставить без исполнения Заявление на выпуск карты / Электронную форму Заявления на выпуск корпоративных карт / Электронную форму Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ.

Перед передачей в Банк Заявлений на выпуск Карты (в том числе Электронной формы Заявления на выпуск корпоративных карт)/ Электронной формы Заявления на добавление представителей Клиента для заказа корпоративных карт в ИКБ Клиент обязан получить письменное согласие Держателей/представителей Клиента на обработку и передачу их персональных данных в Банк по форме Приложения № 9 к Правилам, и проинформировать их о передаче Клиентом персональных данных. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Клиента.

Клиент обязан по требованию Банка предоставить согласия Держателей Карт/представителей Клиента на бумажном носителе на обработку персональных данных в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления требования Банка.

В случае изменения сведений о Держателе Карты Клиент обязан предоставить обновленные сведения Банку в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения.

3.3. Карта на материальном носителе предоставляется по истечении 5 (пяти) рабочих дней⁹ со дня получения Банком Заявления на выпуск Карты. Карта на материальном носителе может быть предоставлена моментально в течение 1 (Одного) часа с момента получения Банком Заявления на выпуск корпоративной карты, в том числе в электронном виде. Комиссия за услугу взимается согласно Тарифам Банка.

Карта может быть выдана Клиенту, его уполномоченному представителю либо непосредственно Держателю Карты следующими способами (по выбору Клиента, указанному в соответствующем Заявлении на выдачу Карты):

- при обращении Клиента, представителя Клиента либо Держателя Карты по адресу филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01. При получении Карты Клиент либо уполномоченный представитель Клиента проставляет свою подпись в расписке о выдаче/получении корпоративной банковской карты, оформленной по форме Приложения 11 к Правилам

При получении Карты Держатель Карты проставляет свою подпись в Анкете Держателя карты, оформленной по форме Приложения 10 к Правилам;

- путем доставки Карты курьером Банка по адресу Клиента– применяется при заказе Карты Клиентом посредством Системы ИКБ, либо при обращении в Контакт-центр Банка. В этом случае факт

⁹ Без учета времени доставки.

получения Карты Клиентом, уполномоченным представителем Клиента либо Держателем Карты подтверждается:

- распиской о выдаче/получении корпоративной банковской карты, подписанной Клиентом (уполномоченным представителем Клиента (в том числе посредством Системы ИКБ), оформленной по форме Приложения 11 к Правилам, или при получении Карты Держателем Карты подписью Держателя карты в Анкете Держателя карты, оформленной по форме Приложения 10 к Правилам; либо
- кодом подтверждения, направленным на Номер мобильного телефона Клиента, его уполномоченного представителя либо Держателя Карты курьером Банка, осуществляющим доставку Карты, и информация о котором предоставляется Клиентом, уполномоченным представителем Клиента либо Держателем Карты курьеру.

Клиент, оформляя Заявление, содержащее поручение на доставку Карты курьером (по адресу, указанному Клиентом в Заявлении на выдачу Карты), тем самым подтверждает наличие законных оснований:

- для передачи курьерам персональных данных Клиента, представителя Клиента либо Держателя Карты в следующем объеме: ФИО, номер мобильного телефона, адрес для доставки Карты, адрес электронной почты, а также для обработки указанных персональных данных курьерскими службами;

- на направление соответствующему курьеру кода для получения отправления на имеющийся у Банка Номер мобильного телефона Клиентом, его уполномоченным представителем либо Держателем Карты, что будет являться подтверждением факта доставки и получения Карты указанными лицами.

В случае доставки Карты курьером Банка Клиент поручает передать курьеру сведения, составляющие банковскую тайну для целей организации доставки Карты в следующем объеме: наименование либо ФИО Клиента (представителя Клиента), Держателя Карты, адрес доставки Карты, ИНН, Номер мобильного телефона, адрес электронной почты - для целей оказания услуг по доставке Клиенту, представителю Клиента, либо Держателю Карты, подлежащей передаче Банком Клиенту. Карта является собственностью Банка и предоставляется Банком Держателю Карты на срок, указанный на лицевой стороне или оборотной стороне Карты. Цифровая бизнес-карта выпускается в течение одного рабочего дня с даты предоставления в Банк Заявки на выпуск Цифровой бизнес-карты, созданной в карточном модуле Системы ИКБ.

Банк выдает Карту в конверте. Получение ПИН-кода для Карты осуществляется в голосовой автоматизированной системе (система IVR) при обращении Держателя карты в Контакт-центр Банка.

Карта в конверте выдается лично Держателю карты, либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты подтверждены доверенностью Клиента (составленной по форме Приложения № 6 к Правилам), оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. При получении Карты Держатель Карты должен незамедлительно расписаться на оборотной стороне Карты в полосе для подписи (при наличии полосы для подписи на Карте).

3.4. Для одной Карты возможно создание нескольких Карточных токенов – для каждого из Мобильных устройств. Банк, Провайдер или платежные системы могут устанавливать ограничение на максимальное количество Карточных токенов, создаваемых к одной Карте, а также отказать в создании Карточного токена без объяснения причин.

Держатель может инициировать создание Карточного токена с использованием Мобильного устройства, при этом, Карточный токен может быть создан только к действующим, не заблокированным Картам, выпущенным в рамках действующего Договора.

Держатель самостоятельно устанавливает приложение, необходимое для использования Платежного мобильного сервиса и инициирует создание Карточного токена с использованием Мобильного устройства, принадлежащего непосредственно самому Держателю.

Для инициирования создания Карточного токена Держателю необходимо ввести в приложении Платежного мобильного сервиса необходимые реквизиты Карты, к которой создается Карточный токен.

После получения и проверки введенной Держателем в приложение Платежного мобильного сервиса информации Банк вправе запросить у Держателя подтверждение принадлежности Карты Держателю. Подтверждение осуществляется одним из следующих способов:

- посредством ввода в приложении Платежного мобильного сервиса кода подтверждения, полученного от Банка в СМС-сообщении на Номер мобильного телефона;

- путем обращения Держателя в Контакт-центр м Банка и его надлежащей идентификации, и аутентификации.

По факту успешного создания Карточного токена Банк направляет Держателю соответствующее СМС-сообщение на Номер мобильного телефона, либо Push-уведомление на Мобильное устройство.

В момент регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель подтверждает, что ознакомился и согласился с настоящими правилами и принял риски, связанные с использованием Карточного токена. Факт согласия Держателя фиксируется, соответствующая информация хранится в аппаратно-программном комплексе Банка. Информация из аппаратно-программного комплекса Банка и соответствующего Провайдера может использоваться в качестве доказательства при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

Держатель вправе в любое время отказаться от использования Карточного токена, удалив его посредством приложения Платежного мобильного сервиса или при обращении в Контакт-центр Банка. Отказ от использования Карточного токена не влечёт прекращения обслуживания Карты в соответствии с Договором. При блокировке карты Карточные токены, созданные для этой карты, автоматически блокируются/ удаляются. При разблокировке карты Держателю необходимо создать новые Карточные токены.

3.5. Пополнение СКС может осуществляться Клиентом посредством безналичного перевода денежных средств в Валюте СКС от Клиента или других лиц со счетов, открытых в Банке либо других банках, либо путем внесения Держателем Карты наличных денежных средств через АТМ.

3.6. Банк осуществляет зачисление денежных средств, поступивших в пользу Клиента для зачисления на СКС, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента, как получателя данных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

Клиент обязан оплачивать все расходы, произведенные Держателем, и самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с ним в процессе использования Карты.

3.7. Расходный лимит по карте – предельная сумма денежных средств, которую Держатель Карты вправе использовать при совершении им Транзакций:

3.7.1. Клиент определяет Держателю Карты путем предоставления в Банк Реестра на установление Расходных лимитов по Карте, либо путем установки операционных лимитов обслуживания по каждой Карте на основании заявки, направленной по Системе ИКБ при наличии технической возможности.

В соответствии с Тарифами, Банк вправе устанавливать максимальные значения Расходных лимитов по Карте на Клиента в целом. В этом случае при совершении Держателем Карты соответствующей расходной операции учитываются аналогичные расходные операции, совершенные суммарно с помощью всех корпоративных банковских карт Клиента (включая Карты, выпущенные в рамках настоящего Договора), за исключением карточных продуктов, оформление/переоформление которых прекращено Банком.

3.8. Клиент вправе изменить величину Расходного лимита по карте Держателю Карты, направив в Банк Реестр¹⁰, содержащий информацию об изменении Расходного лимита по карте. При этом максимальная величина Расходного лимита по карте не должна превышать месячный лимит, установленный в Тарифах Банка, размер которого изменяется и устанавливается Банком, если иное не предусмотрено Тарифами или дополнительным соглашением к договору, а также максимальные значения Расходных лимитов по Карте на Клиента в целом, если такие максимальные значения установлены Тарифами.

Банк вправе установить кумулятивный лимит операций на все СКС и Карты, открытые и выпущенные Клиенту.

Реестр должен быть подписан Клиентом, либо его представителем, уполномоченным в установленном законодательством порядке на установление Расходных лимитов по карте, указанных в Реестре, и на подписание Реестра об установлении Расходного лимита по карте.

Реестр может быть направлен в Банк в электронной форме или путем заведения лимитов по каждой Карте в Системе ИКБ (при наличии технической возможности), если между Клиентом и Банком заключен договор об электронном документообороте/соглашение о дистанционном банковском обслуживании (при наличии технической возможности в такой системе).

¹⁰ Вместо Реестра/совместно с Реестром в целях установления/изменения Расходного лимита по Карте/Картам Клиентом в Банк может быть представлено заявление по форме Банка (при наличии в Банке установленной формы и процесса).

Держатель Карты вправе распоряжаться, а Клиент обязан обеспечить распоряжение Держателем денежными средствами на СКС в пределах Расходного лимита по карте.

Банк устанавливает/изменяет величину Расходного лимита по карте не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Реестра об установлении Расходного лимита по карте или для клиентов корпоративного сегмента путем заведения лимитов по каждой Карте в Системе ИКБ (при наличии технической возможности).

При проведении Транзакций Держатель обязан самостоятельно контролировать остаток Расходного лимита по карте и Расходного лимита. Держатель Карты обязан совершать Транзакции в пределах суммы Расходного лимита по карте.

Банк устанавливает в Тарифах Расходные лимиты по картам и в целом на Клиента (при наличии технической возможности) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить установленные в Тарифах максимальные значения Расходных лимитов по карте при условии уведомления Клиента в сроки согласно п.2.13 Правил. Об изменении максимальных значений Расходных лимитов по карте Банк уведомляет Клиента в порядке, установленном в разделе 10 настоящих Правил.

В случае изменения Банком размера Расходных лимитов по картам в сторону увеличения Клиент вправе с момента вступления в силу указанных изменений предоставить в Банк соответствующий Реестр или заявку по Системе ИКБ (при наличии технической возможности) с указанием новых размеров Расходных лимитов по картам (установленных с учетом увеличенного максимального значения Расходных лимитов по картам) в отношении ранее выпущенных Карт.

В случае изменения Банком максимального значения Расходных лимитов по картам в сторону уменьшения Клиент обязан не позднее срока введения в действие указанных изменений предоставить в Банк измененный Реестр или заявку по Системе ИКБ (при наличии технической возможности) с указанием новых размеров Расходных лимитов по картам по ранее выпущенным Картам, которые устанавливаются с учетом уменьшенного максимального значения Расходных лимитов по картам. В случае непоступления в установленный срок от Клиента вышеуказанного измененного Реестра, с момента вступления в силу нового максимального значения размеров Расходных лимитов по картам, размер Расходных лимитов по ранее выпущенным Картам устанавливаются Банком в соответствии с максимальными значениями Расходного лимита по картам, установленными в Тарифах.

3.9. Выдача Карты Держателю не влечет перехода прав и обязанностей Клиента по Договору к Держателю Карты. Ответственность перед Банком за все Транзакции по Карте в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Договора несет Клиент.

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин.

3.11. Использование Карты может быть приостановлено или прекращено Банком в случае нарушения Клиентом/ Держателем Карты порядка использования Карты, предусмотренного настоящими Правилами, а также по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. Функционирование Карточного токена может быть прервано или ограничено по не зависящим от Банка обстоятельствам, таким как недоступность Платежного мобильного сервиса, сети оператора мобильной связи или сети «Интернет», действия Провайдера или другой третьей стороны.

3.13. В случае прекращения действия Карты, к которой сформирован Карточный токен, использование прежнего Карточного токена невозможно. Для возобновления использования Карточного токена в случае перевыпуска Карты Держателю может потребоваться инициировать создание нового Карточного токена.

3.14. Цифровая бизнес-карта выпускается Банком при наличии технической возможности на имя Держателя карты на основании специализированной заявки, направленной в Банк по Системе ИКБ в соответствии с условиями Соглашения по Системе ИКБ.

Направленное в Банк по Системе ИКБ Заявление на выпуск Цифровой бизнес-карты означает согласие Клиента и Держателя карты с условиями выпуска и обслуживания Цифровой бизнес-карты, содержащимися в настоящих Правилах, Соглашении по Системе ИКБ, Тарифах и конкретизированными в Заявлении.

Выпуск и управление параметрами Цифровой бизнес-карты производится в Системе ИКБ при наличии у Клиента/представителя Клиента, заказывающего Цифровую бизнес-карту, действующего доступа в Систему ИКБ и/или установленного Мобильного приложения Системы ИКБ, права заказа Карт и проведения управления параметрами Карт и лимитами по Картам.

На имя одного Держателя Клиента допускается выпуск не более 2-х (Двух) Цифровых бизнес-карт.

Реквизиты Цифровой бизнес-карты (имя Держателя Карты, номер Цифровой бизнес-карты, срок её действия, трехзначный цифровой код безопасности – CVV2, CVC2) направляются Держателю карты после успешного завершения операции заказа Цифровой бизнес-карты путем направления ссылки по адресу электронной почты Держателя на страницу с реквизитами Цифровой бизнес-карты с одновременным направлением на номер мобильного телефона Держателя СМС-сообщения с паролем для доступа к ссылке с реквизитами Цифровой бизнес-карты. Банк рекомендует предоставлять в Банк личный адрес электронной почты Держателя для отправки реквизитов Цифровой бизнес-карты.

В случае необходимости повторного получения Держателем реквизитов Цифровой бизнес-карты необходимо сформировать соответствующий запрос в Системе ИКБ.

Назначение/изменение ПИН-кода к Цифровой бизнес-карте осуществляется при обращении Держателя карты в Контакт-центр Банка (при условии положительной идентификации и аутентификации звонящего) для генерации ПИН-кода в голосовой автоматизированной системе IVR.

Использование Цифровой бизнес-карты доступно сразу после успешного завершения операции выпуска Цифровой бизнес-карты и генерации ПИН-кода.

С использованием Цифровой бизнес-карты возможно совершение любых Транзакций, не требующих наличия карты на материальном носителе, в том числе:

- создание Карточного токена на Мобильном устройстве, принадлежащем Держателю Карты;
- оплата товаров и услуг в Предприятиях торговли (услуг) /в сети Интернет, в том числе с использованием Карточного токена, созданного к Цифровой бизнес-карте, при наличии у Держателя Карты на его Мобильном устройстве Платежного мобильного сервиса;
- осуществление операций с наличными денежными средствами (снятие со Счета/ внесение на Счет) на условиях, предусмотренных Правилами для аналогичных операций с наличными для карт на материальном носителе;
- использование реквизитов Цифровой бизнес-карты для оплаты товаров и услуг в сети интернет.

Для операций с использованием Цифровой бизнес-карты Банком в Тарифах могут быть установлены специальные Расходные лимиты по Карте, отличные от Расходных лимитов по Карте, установленных в Тарифах для аналогичных операций по Картам на материальном носителе.

Клиент, предоставивший своему представителю право заказывать Цифровую бизнес-карту в соответствии с условиями Соглашения по Системе ИКБ, обязан установить Расходные лимиты по карте. Также Клиент вправе отказать Держателю карты в распоряжении Цифровой бизнес-картой путем ее блокирования, или расторжения с Банком Договора.

При отказе Клиента от обслуживания по Системе ИКБ Банк прекращает обслуживание всех Цифровых бизнес-карт, ранее выпущенных посредством Системы ИКБ, и, соответственно, расторгает с Клиентом Договоры, заключенные при выпуске Цифровых бизнес-карт, с учетом положений Правил.

Держатель карты вправе в любое время отказаться от использования Цифровой бизнес-карты, выпущенной на его имя, удалив ее в своем Мобильном устройстве, или позвонив в Контакт-центр Банка для досрочного прекращения действия Цифровой бизнес-карты. Отказ Держателя карты от использования Цифровой бизнес-карты влечёт за собой прекращение ее обслуживания Банком в соответствии с Договором и расторжение Договора, с учетом положений Правил.

В случае блокирования Банком доступа в Систему ИКБ Цифровая бизнес-карта также может быть заблокирована Банком без дополнительного волеизъявления Клиента/Держателя карты.

Перевыпуск Цифровой бизнес-карты не производится. Возможен выпуск новой Цифровой бизнес-карты, с учетом ограничения по количеству Карт в соответствии с Тарифами.

Во всём остальном выпуск и использование Цифровой бизнес-карты (в том числе совершение Транзакций, порядок приостановления операций с использованием Карт, блокирование Карт, вопросы безопасности, установление и взимание Банком вознаграждения за обслуживание Карт/Транзакции, порядок предъявления и рассмотрения претензий) осуществляются так же, как и аналогичные операции/действия с Картами на материальном носителе, регламентированные Правилами.

3.15. По окончании срока действия Карты на материальном носителе Банк осуществляет перевыпуск Карты на следующий срок действия по следующим правилам и при одновременном соблюдении следующих условий:

- до окончания срока действия Карты осталось 2 полных месяца;
- Карта/реквизиты Карты использовались за последние 6 месяцев, совершалось не менее одной карточной операции (операции по счету не учитываются);
- Карта ранее не перевыпускалась и по ней не установлен запрет перевыпуска;

-
- Карта не заблокирована на момент события по перевыпуску Карты.

3.16. В случае утраты, кражи Карты/ПИН-кода, компрометации реквизитов Карты, Карта может быть перевыпущена Банком на основании заявления Клиента согласно Приложению № 4 к Правилам.

3.17. Банк вправе заблокировать Карту или приостановить ее использование по своей инициативе. Блокировка Карты по инициативе Банка не может являться претензией к Банку со стороны Клиента.

4. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

4.1. Карта, выданная на имя Держателя, является персонализированной Картой Держателя Карты и не подлежит передаче третьим лицам.

4.2. С момента выдачи Карты Банк предоставляет возможность Держателю Карты совершать операции по оплате товаров/услуг в Предприятиях торговли (услуг) с использованием выданной Карты, осуществлять Транзакции в АТМ в пределах установленного Расходного лимита. Клиент обязуется совершать с использованием Карты следующие операции:

- по оплате товаров и услуг в Предприятиях торговли (услуг);
- по снятию наличных с СКС, за исключением снятия наличных на заработную плату и социальные выплаты;
- по внесению на СКС наличных денежных средств в Валюте СКС, которые являются поступлениями от законных видов деятельности Клиента, с помощью АТМ Банка и банков-партнеров;
- иные операции, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение и которые предусмотрены Тарифами Банка.

4.3. Для начала использования Карты Держатель Карты должен осуществить Активацию Карты.

4.4. При совершении операции с использованием Карты в АТМ Держатель Карты должен подтвердить свое участие в операции набором ПИН-кода. Ввод ПИН-кода означает, что Держатель Карты дает указание Банку на осуществление операции по СКС.

Если при проведении операции с вводом ПИН-кода, предоставленного Банком, Держатель установил, что ПИН-код некорректный, выпускается новая Карта на основании обращения Клиента.

Держатель вправе изменить ПИН-код, предоставленный Банком к Карте, посредством проведения операции в Банкомате Банка по смене ПИН-кода.

Операции по снятию и внесению наличных денежных средств, совершаемые по Картам, эмитированным банком, в АТМ Банка, не являются операциями по переводу денежных средств в рамках Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», поэтому подтверждением проведения операций и отчетным документом является Чек.

4.5. При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг), получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных прочих банков с использованием Карты Держатель должен подтвердить свое участие в Транзакции набором ПИН-кода, проверив правильность указанных в этих документах номера Карты, суммы, валюты и даты Транзакции. Подпись Держателя Карты на данном документе и/или ввод ПИН-кода означают, что Клиент признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание с СКС суммы Транзакции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

4.6. Карта, обсуживаемая по технологии бесконтактных платежей, содержит специальный логотип технологии бесконтактных платежей и благодаря интегрированному в нее радиочипу позволяет осуществлять Транзакции по технологии бесконтактного способа проведения платежей (далее – бесконтактные Транзакции). Данная технология предоставляет способ совершения оплаты путем близкого поднесения или прикосновения Карты к считывающему платежному терминалу, имеющему логотип технологии бесконтактных платежей.

При этом Держателю Карты предоставляется возможность осуществлять бесконтактные Транзакции на определенную сумму на основании номера Карты, а также уникального кода (конфигурации) радиочипа без ввода ПИН-кода или подписания Чека (слипа) (далее – Лимит бесконтактного платежа). Лимит бесконтактного платежа устанавливается платежной системой и зависит от страны осуществления покупки. Точную информацию можно получить на официальном сайте платежной системы.

При совершении бесконтактной Транзакции в Предприятиях торговли (услуг) Держатель Карты должен поднести или прикоснуться Картой к платежному терминалу, проверив правильность информации, отраженной на экране терминала (в том числе сумму и валюту Транзакции). Тем самым

Клиент дает указание Банку перечислить с СКС сумму Транзакции, а также Комиссии Банка и дополнительные комиссии стороннего банка (при наличии). В том случае, если сумма бесконтактной Транзакции превышает Лимит бесконтактного платежа, Держатель Карты дополнительно должен для подтверждения своего участия в Транзакции ввести ПИН-код или проставить свою подпись на Чеке (слипе). Также Банк вправе при проведении бесконтактной Транзакции в пределах Лимита бесконтактного платежа потребовать ее подтверждения путем ввода ПИН-кода.

При совершении Транзакции с использованием Карты специальный платежный терминал бесконтактно считывает необходимые данные и подтверждает со своей стороны процедуру путем подачи звукового или визуального сигнала.

4.7. Карточный токен используется для совершения операций по снятию/внесению наличных в Банкоматах, поддерживающих технологию NFC, а также операций по оплате товаров/услуг в Предприятиях торговли (услуг) через терминал, поддерживающий технологию NFC, в приложениях, загруженных на Мобильное устройство, а также в сети Интернет на сайтах, которые поддерживают возможность взаимодействия с Платежным мобильным сервисом. Совершение иных операций с использованием Карточного токена не допускается.

Для осуществления Бесконтактной операции с использованием Карточного токена через платежный терминал Держатель должен поднести Мобильное устройство к платежному терминалу, проверив правильность информации, отраженной на экране терминала (в том числе сумму и валюту операции) и, при необходимости, ввести ПИН-код/код-пароль/touch ID/face ID на мобильном устройстве, или подписать Чек.

Проведение Бесконтактной операции с использованием Карточного токена без ввода ПИН-кода или подписания Чека может быть ограничено условиями использования Платежного мобильного сервиса или Банком.

Операции, подтвержденные Карточным токеном и номером Карты, к которой он был создан, признаются операциями по этой Карте. Операция также может быть подтверждена ПИН-кодом/кодом-паролем/touch ID/face ID.

4.8. При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных Банка, сторонних банков сотрудник Предприятия торговли (услуг) и стороннего банка может, а работник Банка обязан попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя Карты.

При снятии Держателем наличных денежных средств с использованием Карты в Банкоматах или пунктах выдачи наличных 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.

При совершении операции Держателем Карты в сети Интернет на сайте Предприятия торговли (услуг), который поддерживает технологию 3Ds, Держатель Карты подтверждает каждую операцию по своей Карте одноразовым паролем, который Держатель Карты получает в виде СМС-сообщения на свой номер мобильного телефона, заявленный Клиентом Банку для получения СМС в рамках услуги 3Ds.

Подключение и/или изменение параметров подключения услуги 3Ds осуществляется на основании:

- волеизъявления Клиента/Держателя Карты согласно Заявлению Клиента на выпуск Карты или при обращении в КЦ Банка после успешно проведенной аутентификации Держателя Карты на основании кодового слова. При этом в случае подключения услуги 3Ds посредством обращения в КЦ Банка Держатель Карты получает одноразовый пароль в виде СМС-сообщения на свой номер мобильного телефона, указанный в Заявлении Клиента на выпуск Карты;
- Поручения Клиента на подключение услуги 3Ds, составленного по форме Приложения №7 к настоящим Правилам¹¹.

Банк вправе отказать Держателю Карты в совершении операции в сети Интернет, если Держатель Карты отказался подключить услугу 3Ds и/или Держатель Карты отказался ввести на сайте Предприятия торговли (услуг) одноразовый пароль, направленный Банком на номер мобильного телефона Держателя Карты и/или ввел пароль, не соответствующий одноразовому паролю, направленному Банком на номер мобильного телефона Держателя Карты для совершения операции в сети Интернет, на сайте Предприятия торговли (услуг).

¹¹ В Банк может быть представлено заявление по иной форме Банка (при наличии в Банке установленной формы и процесса).

Запрещается передавать третьим лицам код подтверждения, полученный в виде СМС-сообщения в рамках услуги 3Ds при проведении операции в сети Интернет.

Операции, произведенные в сети Интернет с использованием реквизитов Карты (номера карты, срока действия, кода CVV2/CVC2 при его запросе) и подтвержденные одноразовым паролем, направленным Банком Держателю Карты в соответствии с положениями настоящего пункта Правил, признаются совершенными Держателем Карты и оспариванию не подлежат.

4.9. Клиент обязуется в порядке и на условиях, установленных Договором, оплачивать Комиссии Банка, затраты и издержки Банка, связанные с использованием Карты. Банк в соответствии с условиями Договора обязуется осуществлять с СКС платежи для осуществления произведения расчетов по Транзакциям, а также для оплаты Комиссий Банка и комиссий сторонних банков (при наличии), затрат и издержек Банка.

4.9.1. В случае недостаточности или отсутствия на СКС собственных денежных средств Клиента Банк осуществляет Кредитование СКС без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Держателем Транзакции, в сумме, достаточной для оплаты поступившего электронного документа, а также для оплаты комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением этой Транзакции, для оплаты затрат и издержек Банка.

4.9.2. Клиент поручает Банку считать каждый полученный Банком электронный документ, содержащий информацию о совершенной Держателем Транзакции, безусловным подтверждением поручения Клиента Банку в случае недостаточности или отсутствия на СКС собственных средств Клиента кредитовать СКС на сумму, достаточную для осуществления платежа в указанном в документе размере для произведения расчетов по указанной Транзакции, а также для оплаты комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением этой Транзакции, и для оплаты затрат и издержек Банка.

По факту предоставления Кредита Банк учитывает сумму задолженности в Валюте СКС.

4.9.3. В случаях Кредитования СКС Клиент уплачивает Банку проценты за превышение Расходного лимита Клиента, размер которых определяется Тарифами.

Проценты за превышение Расходного лимита Клиента рассчитываются Банком на сумму как непросроченной, так и просроченной задолженности по Кредитам, предоставленным при Кредитовании СКС сверх Расходного лимита Клиента (на непросроченную часть задолженности), на начало каждого операционного дня пока Кредиты, предоставленные сверх Расходного лимита Клиента, остаются непогашенными, исходя из размера процентной ставки, установленной Тарифами, периода фактического пользования данными Кредитами и количества календарных дней в году (365 или 366 соответственно). За несвоевременное погашение задолженности Банком взимается неустойка согласно Тарифам Банка.

4.9.4. Клиент должен самостоятельно контролировать суммы фактически полученных Кредитов и обеспечивать полное погашение всей имеющейся перед Банком Задолженности Клиента по Договору в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

Кредиты, полученные Клиентом в течение истекшего Расчетного периода в результате Кредитования СКС и проценты, начисленные за истекший Расчетный период в соответствии с п. 4.9.3. настоящих Правил, подлежат возврату/уплате Банку не позднее последнего календарного дня Расчетного периода, следующего за истекшим Расчетным периодом. Если последний календарный день Расчетного периода, следующего за истекшим, является нерабочим днем, Клиент обязан погасить указанную в настоящем абзаце задолженность перед Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за указанной датой.

4.9.5. В случае невозврата/неуплаты Клиентом Кредитов, полученных Клиентом в результате Кредитования СКС, и/или процентов, начисленных в соответствии с п. 4.9.3 настоящих Правил, в срок, установленный п. 4.9.4 настоящих Правил, на сумму Просроченной задолженности Банк начисляет неустойку за несвоевременное погашение задолженности Банку в размере, установленном Тарифами. Неустойка за несвоевременное погашение задолженности Банку начисляется Банком на остаток Просроченной задолженности, учитываемой на соответствующем(их) счете(ах), на начало операционного дня, с даты возникновения Просроченной задолженности до даты полного погашения Просроченной задолженности включительно. Просроченная задолженность и неустойка за несвоевременное погашение задолженности Банку подлежат немедленному погашению Клиентом.

4.9.6. Клиент предоставляет Банку право и поручает Банку по мере поступления денежных средств на СКС либо иной расчетный счет Клиента, открытый в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента производить списание с него денежных средств, а Банк по мере поступления

денежных средств на СКС либо иной расчетный счет Клиента, открытый в Банке, списывает с соответствующего счета денежные средства в счет погашения возникшей задолженности в следующей очередности:

- издержки Банка по получению исполнения
- комиссии Банка, затраты и издержки, предусмотренные Тарифами
- проценты, начисленные в соответствии с п. 4.9.3 Правил на просроченную задолженность по Кредитам
- просроченную задолженность по процентам за превышение Расходного лимита Клиента, затем
- просроченную задолженность по подлежащим погашению Кредитам, предоставленным при Кредитовании СКС
- начисленные за истекший Расчетный период в соответствии с п. 4.9.3 Правил проценты на непросроченную часть задолженности по Кредитам, предоставленным при Кредитовании СКС сверх Расходного лимита Клиента
- непросроченную часть задолженности по Кредитам, предоставленным в истекшем Расчетном периоде сверх Расходного лимита Клиента
- часть задолженности по Кредитам, предоставленным сверх Расходного лимита Клиента, срок обязательного погашения которой не наступил
- неустойку (пени) за несвоевременное погашение задолженности Банку, начисленную на Просроченную задолженность за каждый день просрочки со дня возникновения Просроченной задолженности до дня ее полного погашения включительно
- штрафы, неустойки, предусмотренные Договором и Тарифами, а также любые иные суммы, причитающиеся Банку согласно условиям Договора.

Списание производится до полного погашения Клиентом Банку задолженности, указанной в настоящем пункте.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Клиента Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к СКС (иному расчетному счету Клиента, открытому в Банке), по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств с СКС (иного расчетного счета Клиента в Банке) Клиента на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

В случае если произведенный Клиентом платеж недостаточен для уплаты перечисленных выше в настоящем пункте платежей Банк вправе в одностороннем порядке изменять очередность погашения задолженности Клиента, за исключением штрафов и неустойки, которые подлежат погашению в последнюю очередь.

4.9.7. Клиент поручает Банку при списании с СКС (иного расчетного счета Клиента в Банке) самостоятельно производить выбор счета в Банке, с которого следует произвести списание денежных средств в погашение Просроченной задолженности, задолженности по уплате Комиссий Банка, а также неустойки за несвоевременное погашение задолженности Банку и последовательность обращения к счетам Клиента.

В Приложениях к Правилам (Приложение №2, Приложение №2.1, Приложение №2.2, Приложение №2.3) Клиентом может быть определен счет, с которого Клиент рекомендует Банку производить списание денежных средств в первую очередь.

Условия пунктов 4.9.6. и 4.9.7. Правил являются и понимаются Банком и Клиентом как изменение (дополнение) соответствующих договоров банковского счета, заключенных между Клиентом и Банком.

Прекращение обязательств Клиента по Договору иным способом допускается только при наличии письменного согласия Банка.

4.10. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссию за обслуживание Карты в размере и за период, установленный Тарифами Банка. По выпущенным картам Банк не осуществляет изменение периода взимания комиссии за обслуживание Карты. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссию за обслуживание в размере, предусмотренную Тарифами, в следующие сроки:

- за первый год/месяц обслуживания:
 - при наличии денежных средств на СКС/Счете - в дату выдачи Карты;

-
- при отсутствии денежных средств на СКС/Счете в дату выдачи Карты – в день Активации Карты;
 - за второй и последующие годы/месяцы обслуживания – через год/месяц в дату, соответствующую дате первоначального удержания комиссии за обслуживание Карты. Если дата выпадает на выходные дни или на праздничные нерабочие дни, установленные действующим законодательством Российской Федерации, то комиссия списывается в первый рабочий день, следующий за предполагаемой датой списания.

При этом комиссия за последний год/месяц обслуживания Карты подлежит уплате Клиентом исходя из фактического количества календарных дней обслуживания, начиная с даты начала текущего года/месяца обслуживания Карты по дату окончания срока действия Карты.

В случае изменения размера комиссии за ежемесячное обслуживание в течение месяца комиссия за отчетный период списывается Банком в полном объеме согласно новому измененному размеру комиссии.

В случае выпуска новой Карты по заявлению Клиента до истечения срока действия первоначальной/предыдущей Карты с Клиента взимается комиссия за обслуживание карты в полном размере в соответствии с настоящим пунктом 4.10. При этом комиссия за обслуживание первоначальной/предыдущей Карты не подлежит возврату Банком Клиенту.

В случае перевыпуска Карты после истечения срока действия первоначальной/предыдущей Карты дата оплаты комиссии за обслуживание Карты, изменяется и соответствует дате выдачи перевыпущенной Карты.

В случае если комиссия за обслуживание Карты не уплачивается Клиентом в вышеуказанный срок, Банк приостанавливает осуществление операций по СКС, совершаемых с использованием соответствующей Карты, при этом обслуживание указанной Карты Банком не осуществляется.

При этом в случае отсутствия/недостаточности на Счете денежных средств для оплаты комиссий за обслуживание Карты в полном объеме, списание денежных средств для частичной оплаты данной комиссии не осуществляется.

Банк возобновляет проведение операций по СКС с использованием соответствующей Карты в срок не позднее рабочего дня, следующего за датой оплаты комиссии за обслуживание указанной Карты. При этом комиссия за обслуживание Карты подлежит оплате Клиентом исходя из фактического количества календарных дней обслуживания, начиная с даты, следующей за датой возобновления операций по СКС с использованием Карты, до последнего дня текущего года/месяца обслуживания.

Клиент обязуется оплачивать Банку прочие комиссии, затраты и издержки Банка, предусмотренные Тарифами, в порядке, предусмотренном п.п. 4.9.6, 4.9.7. Правил.

Комиссия за срочное оформление Карты подлежит уплате Клиентом в дату выдачи Карты.

Комиссия за переоформление Карты по заявлению Клиента в связи с утратой карты, механическим повреждением, компрометацией Карты, несанкционированным Клиентом/Держателем Карты использованием Карты - подлежит уплате Клиентом в дату предоставления Клиентом в Банк Заявления (Приложение № 4).

Комиссия за переоформление Карты в связи с истечением срока ее действия подлежит уплате Клиентом в дату выпуска Карты.

Комиссия за выдачу наличных денежных средств через АТМ подлежит уплате Клиентом из собственных денежных средств, в момент совершения операции.

Банк по запросу Клиента формирует Выписку по Карте с указанием всех Транзакций, совершенных с использованием Карты за запрашиваемый период.

Перевыпуск Карты, первоначально выпущенной в индивидуальном дизайне, осуществляется на соответствующую категорию Карты, выполненную в стандартном дизайне Банка.

4.10.1. Банк предоставляет Клиенту Выписку по СКС, содержащую суммы зачислений на СКС и списаний с СКС (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по СКС в предыдущий рабочий день. Выписка по СКС также отражает входящий и исходящий остатки денежных средств на СКС на дату Выписки по СКС.

Выписки по СКС и документы, на основании которых совершены операции по этому счету, могут передаваться через Систему ИКБ, а также предоставленную Клиенту ячейку, в структурном подразделении Банка, где открыт СКС, на срок действия Договора.

В случае получения Выписки по СКС через ячейку или в структурном подразделении Банка, где открыт СКС, Клиент обязан обеспечить ежедневную явку своих представителей в Банк для изъятия документов, помещенных Банком в ячейку, либо для получения документов от Банка по доверенности.

В случае просрочки явки представителей Клиента в Банк все неблагоприятные последствия, вызванные данной просрочкой, возлагаются на Клиента.

Если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов, Выписка по СКС и документы, на основании которых совершены записи по этому счету, предоставляются Клиенту в электронной форме с использованием Системы ИКБ¹².

При предоставлении Клиенту Выписок по СКС и документов, на основании которых совершены записи по СКС, в электронной форме, указанные документы на бумажных носителях не передаются Клиенту, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом Договора. Документы, поступившие в Банк на бумажном носителе, на основании которых совершены записи по СКС, передаются Банком путем их помещения в предоставленную Клиенту ячейку либо лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

В случае невозможности передачи Банком (в том числе по причине технических сбоев) Выписок по СКС и документов, на основании которых совершены записи по этому счету, в электронной форме, указанные документы предоставляются Клиенту путем их помещения в предоставленную Клиенту ячейку либо передаются лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

При оформлении бумажных копий электронных платежных документов, подлежащих приложению к Выпискам по СКС, штамп может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

Банк извещает Клиента о невозможности предоставления Выписки по СКС в электронной форме одним из следующих способов (по выбору Банка): по телефону, посредством использования факса, электронной почты.

Выписка по СКС считается подтвержденной, если Клиент не представил в Банк уведомление в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней от даты выдачи Выписки по СКС. Датой выдачи Выписки по СКС считается дата передачи ее Клиенту по электронным каналам связи с использованием Системы ИКБ¹¹. Выписка по СКС, а также иные документы, помещенные в предоставленную Клиенту ячейку, считаются представленными ему надлежащим образом в день их помещения в ячейку.

Выписка по СКС за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, предоставляется Клиенту на бумажном носителе.

4.10.2. Банк формирует Выписку по Карте с указанием всех Транзакций, совершенных с использованием Карты за истекший Расчетный период. Выписка по Карте выдается Клиенту при получении запроса Клиента на выдачу Выписки по Карте, в т.ч. по Системе ИКБ.

4.10.3. Банк информирует Клиента о совершении Транзакций и конверсионных операций по СКС, открытому на основании Договора (в том числе об операциях, совершенных с использованием Карт), а также с использованием Системы ИКБ посредством направления Клиенту Уведомлений, в порядке и в форме, определенных Договором. При этом указанные уведомления подтверждают прием и исполнение данных Клиентом Банку распоряжений.

Банк информирует Клиента о совершении указанных операций путём предоставления выписки по СКС (в том числе в электронной форме) с использованием Системы ИКБ (при наличии договора об использовании электронных документов, заключенного между Клиентом и Банком).

4.11. Клиент дополнительно может получать информацию об изменении доступного остатка на СКС путем отправки СМС-сообщений с использованием Системы ДБО «SMS-Банк» (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора об использовании Системы ДБО «SMS-Банк»).

4.12. Суммы Транзакций по Карте должны быть оплачены Клиентом в размере, указываемом Банком в Выписке по СКС/Выписке по Карте, независимо от того, была ли данная Транзакция совершена именно Держателем.

4.13. В случае если Транзакция, ранее заявленная Клиентом как спорная, в результате проведенного Банком расследования (в том числе направления запросов контрагентам) на основании полученных документов признается действительно совершенной Держателем Карты, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать с СКС комиссионное вознаграждение со всеми фактически понесенными Банком затратами и издержками по расследованию данного вопроса в соответствии с Тарифами. Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Клиента Стороны

¹² Выписка по СКС также может предоставляться Клиенту по другой Системе ДБО (в случае, если между Сторонами заключен соответствующий договор/соглашение и при наличии технической возможности в такой системе).

признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к СКС и иным счетам Клиента, открытым в Банке, по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств с СКС и иных счетов Клиента на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

4.14. Клиент обязан:

- неукоснительно исполнять все условия Договора, а также обеспечить неукоснительное исполнение Правил Держателем Карты;
- обеспечить совершение Держателем Карты Транзакций в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством страны, на территории которой производится Транзакция;
- осуществлять контроль за расходованием денежных средств с СКС Держателем Карты;
- своевременно размещать на СКС необходимые денежные средства для осуществления расчетов с использованием Карт, а также для погашения задолженности Банку, включая Комиссии Банка и комиссии сторонних банков (при наличии);
- оплачивать услуги Банка согласно Тарифам Банка.
- при лишении Держателя Карты прав пользования Картой – письменно уведомить Банк о лишении Держателя Карты права пользования Картой не позднее даты лишения права пользования Картой. По факту обращения Клиента Банк произведет блокировку Карты.

4.15. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате:

- утраты Клиентом Карты или Мобильного устройства;
- несанкционированного использования Карты или Карточного токена;
- рассекречивания Держателем Карты ПИН-кода;
- несанкционированного доступа к информации о СКС, операциях и остатках денежных средств на СКС Клиента;
- Транзакции, совершенные третьими лицами, в случае подтверждения Транзакций личным ПИН-кодом Держателя Карты или Карточным токеном;
- Транзакции, совершенные до момента извещения Банка Клиентом/Держателем Карты о факте ее утери/кражи;
- ошибки, допущенные Предприятиями торговли (услуг)/другими банками при оформлении Транзакций, в том числе при отказе Держателя Карты от совершения Транзакции;
- отказа в приеме Карты или Карточного токена Предприятием торговли (услуг)/другим банком.

4.16. В случае нарушения Клиентом условий Договора Банк вправе установить срок для устранения указанных нарушений либо приостановить действие Карты с момента обнаружения Банком указанных нарушений до момента устранения Клиентом допущенных нарушений. Расходы по приостановке действия Карт, а также изъятию Карт возмещаются Клиентом.

5. ОСОБЕННОСТИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ СМС – ИНФОРМИРОВАНИЯ И ДРУГИХ УСЛУГ.

5.1. Условия предоставления услуги СМС – информирования

5.1.1. СМС-информирование осуществляется посредством передачи СМС-сообщений, представляющих собой сообщения текстового формата, передаваемых Банком на номер мобильного телефона (далее – «Номер телефона») Держателя Карты посредством сетей сотовой связи стандарта GSM российских операторов мобильной связи. СМС-сообщения отправляются на Номер телефона Держателя Карты не позднее календарного дня, следующего за днем совершения Транзакции.

5.1.2. Подключение СМС-информирования по карточным операциям производится при заказе Клиентом Карты на основании Заявления на выпуск Карты; подключение/отключение СМС-информирования, а также изменение Номера телефона может также осуществляться на основании

поручения Клиента, оформленного по форме, установленной Приложением № 8 к настоящим Правилам¹³ (далее – Поручение), принятого Банком и являющегося неотъемлемой частью Договора.

5.1.3. Представление Банку Номера телефона Держателя Карты является достаточным подтверждением того, что:

- Номер телефона является действительным номером мобильного телефона для связи с Клиентом до его изменения со стороны Клиента;
- Клиент гарантирует Банку, что указание Клиентом Номера телефона в Поручении осуществлено с согласия Держателей Карт на предоставление Банку сведений об их номерах мобильных телефонов и на направление им Банком СМС-сообщений о совершенных Транзакциях по СКС.

При подключении Карт к СМС (применительно для Клиентов корпоративного сегмента) - информированию, одновременно в количестве более 10 (десяти) штук, Клиент предоставляет дополнительно электронный файл формата xls посредством Системы ИКБ либо на любом электронном носителе информации, с перечнем номеров карт и номеров телефонов Держателей Карт, указанных в международном формате.

5.1.4. Поручение на СМС-информирование, содержащее данные для подключения, отключения или изменения Номера телефона, может включать в себя информацию о неограниченном количестве Карт Клиента, выпущенных в рамках Договора, в отношении которых осуществляется подключение СМС-информирования.

5.1.5. Поручение может быть предоставлено Клиентом на бумажном носителе по адресу филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01, либо курьерской службой, либо посредством Системы ИКБ (при наличии договора об использовании электронных документов, заключенного между Клиентом и Банком)¹⁴.

В СМС-сообщении, передаваемом Банком, отражаются данные о совершенной Транзакции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Обязанность Банка по информированию о совершенных Транзакциях считается исполненной при направлении Клиенту в электронной форме СМС – сообщения о Транзакции по СКС на представленный Клиентом Номер телефона.

5.1.6. Предоставление Клиенту СМС-сообщений не отменяет предоставление Банком выписок в соответствии с условиями Договора.

Клиенту известно, что оператору сотовой связи будет доступна конфиденциальная информация, содержащаяся в СМС-сообщениях, формируемых и передаваемых Банком.

Клиент соглашается на передачу Банком информации об остатке Расходного лимита по Карте и совершаемых Держателями Карт Транзакциях посредством СМС-сообщений¹⁵.

5.1.7. Услуга по СМС-информированию предоставляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями Договора и Тарифами Банка.

Клиент предоставляет право и поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента списывать комиссию с выбранного Банком счета в следующем порядке:

- за первый месяц СМС-информирования комиссия подлежит уплате Клиентом в дату подключения данной услуги;
- в последующем комиссия уплачивается Клиентом ежемесячно в дату начала каждого расчетного периода, равного одному месяцу. Первый расчетный период исчисляется от даты подключения данной услуги. Если указанная дата начала расчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный по законодательству Российской Федерации день, то ежемесячная комиссия уплачивается Клиентом в первый, следующий за ним, рабочий день.

При отключении Карты от услуги СМС-информирования в течение расчетного периода, ранее уплаченные Клиентом комиссии Банку в соответствии с Тарифами не возвращаются.

Банк не возвращает Клиенту денежные средства за период, в который услуги не оказывались. Такие денежные средства не засчитываются при оплате следующего расчетного периода.

¹³ Подключение/отключение услуги СМС-информирование, а также изменение параметров в рамках данной услуги может осуществляться на основании заявления Клиента по иной форме Банка (при наличии в Банке установленной формы и процесса).

¹⁴ А также по иной Системе ДБО (при наличии технической возможности в такой системе).

¹⁵ Банк направляет информацию в виде смс-сообщения посредством сетей сотовой связи российских операторов мобильной связи, либо в виде push-уведомления (при наличии у Банка и Клиента технических возможностей).

5.1.8. Клиент поручает Банку при списании Комиссии за Услугу по СМС-информированию самостоятельно производить выбор счета в Банке, с которого следует произвести списание денежных средств и последовательность обращения к счетам Клиента.

В Приложениях к Правилам (Приложение №2, Приложение №2.1., Приложение №2.2., Приложение №2.3.) Клиентом может быть определен счет, с которого Клиент рекомендует Банку производить списание Комиссии за Услугу по СМС-информированию в первую очередь.

5.1.9. Банк вправе списать необходимую сумму комиссии в соответствии с Тарифами Банка с СКС (иного расчетного счета Клиента, открытому в Банке).

Содержащееся в п. 5.1.8 и настоящем пункте Правил поручение Клиента Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к СКС и иным счетам Клиента по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств со счетов Клиента на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

В случае если валюта счета Клиента, с которого производится списание комиссии, отлична от валюты задолженности Клиента по уплате комиссии, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений с его стороны списывать необходимые для погашения задолженности денежные средства с указанного счета, направлять их на конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка России, действующему на дату проведения соответствующей конверсионной операции, для списания денежных средств в погашение вышеуказанной задолженности.

Комиссионное вознаграждение за предоставление услуги по СМС-информированию не подлежит обложению НДС в соответствии с пп. 3.1 п.3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

5.1.10. При плановом перевыпуске Карт услуга СМС - информирования сохраняется и не требует повторного предоставления Клиентом Поручения на подключение услуги, при этом комиссия взимается только за действующие карты, подключенные к услуге СМС - информирования.

5.1.11. Клиент обязуется:

5.1.11.1 Предоставить Банку достоверную информацию о Карте/ Держателе Карты/ Номере телефона в Заявлении на выпуск Карты/ Поручении для последующей передачи СМС-сообщений в рамках услуги СМС-информирования по карточным операциям.

5.1.11.2. Оплачивать Комиссии Банка, в соответствии с Тарифами Банка, обеспечив наличие на Счете необходимой суммы для оплаты комиссии на дату списания.

5.1.11.3. При изменении Номера телефона Держателя Карты, который указан в Заявлении на выпуск Карты/Поручении, а также в случае утраты мобильного телефона, который был указан для предоставления Клиенту услуги СМС-информирования (кража, иные основания) - незамедлительно по телефону или иным способом известить об этом Банк.

Клиент не позднее одного рабочего дня с момента изменения Номера телефона, утраты мобильного телефона предоставляет в Банк новое Поручение.

Поручение по услуге СМС-информирование предоставляется Клиентом на бумажном носителе в подразделение Банка по месту обслуживания либо посредством Системы ИКБ²¹ (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора об использовании электронных документов).

5.1.11.4. Уведомить Держателей Карт о необходимости обеспечить круглосуточную возможность получения СМС-сообщений, переданных на указанный в Заявлении на выпуск Карты/Поручении Номер телефона. В случае невозможности доставки информации на указанный Номер телефона в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента совершения Транзакции (независимо от причины: телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона и т.д.), данное сообщение аннулируется и более не направляется. Клиент обязан уведомить Держателей Карт о необходимости самостоятельно не реже чем 1 (один) раз в день проверять направленные Банком СМС-сообщения на Номера телефонов, предоставленные Клиентом о совершенных Транзакциях по СКС. По истечении данного срока Держатели Карт и Клиент считаются ознакомившимися с направленной Банком информацией.

5.1.12. Клиент имеет право:

5.1.12.1 Досрочно прекратить действие Договора в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

5.1.12.2. В порядке, установленном Договором, предъявлять Банку претензии о несогласии с проведенными Транзакциями в случае обнаружения Клиентом факта использования Карты без его согласия.

5.1.12.3. В любое время подключить, отключить отдельных или всех Держателей Карт от услуги по СМС-информированию, изменить номер мобильного телефона Держателей Карт, предоставив в Банк новое Поручение.

5.1.13. Банк обязуется:

5.1.13.1. Направлять СМС-сообщения на Номера телефонов Держателей Карт, указанных в Заявлении на выпуск Карты/Поручении Клиента, в соответствии с условиями настоящих Правил, в том числе о выпуске Карт.

5.1.13.2. Предпринять необходимые меры, чтобы приостановить направление СМС-сообщений на указанный в Заявлении на выпуск Карты/Поручении Клиента Номер телефона с момента получения информации об утрате мобильного телефона и/или изменении Номера телефона.

5.1.14. Банк имеет право:

5.1.14.1. В соответствии с условиями предоставления услуги, определенными разделом 5 настоящих Правил, производить списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в погашение сумм задолженности Клиента по Комиссиям.

5.1.14.2. Приостановить предоставление услуги по СМС-информированию в случае нарушения со стороны Клиента условий оплаты Комиссий Банка за предоставление услуги без дополнительных уведомлений со стороны Банка.

5.1.14.3. Осуществить в одностороннем порядке изменение реквизитов СКС для целей обеспечения бесперебойности обслуживания Клиента в случае реорганизации Банка, закрытия филиалов (офисов) Банка, проведения операционных и/или технических мероприятий, изменений в работе банковских систем, в порядке бухгалтерского учета операций, осуществляемых при обслуживании СКС (в том числе в виду реорганизации Банка).

В указанных выше случаях Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление за 10 (Десять) календарных дней до изменения реквизитов СКС.

При получении Клиентом уведомления Банка о закрытии СКС договор на открытие такого СКС будет считаться прекратившим свое действие по соглашению Сторон в дату, указанную в уведомлении Банка.

При закрытии СКС Банк осуществляет перевод остатка денежных средств, учитываемых на СКС на дату его закрытия, после перерасчета Комиссий, ранее уплаченных Клиентом Банку согласно Тарифам, с СКС на Счет Клиента. Клиент в соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» предоставляет Банку поручение на осуществление указанного перевода с правом составления электронного распоряжения о списании средств с СКС для целей их перевода на Счет.

5.1.14.4. Осуществить в одностороннем порядке закрытие Счета покрытия в случае реорганизации Банка, закрытия филиалов (офисов) Банка, проведения операционных и/или технических мероприятий, изменений в работе банковских систем, в порядке бухгалтерского учета операций, осуществляемых при обслуживании Счета покрытия (в том числе в виду реорганизации Банка).

Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление за 10 (Десять) календарных дней до закрытия Счета покрытия.

При получении Клиентом уведомления Банка о закрытии Счета покрытия договор на открытие такого СКС будет считаться прекратившим свое действие по соглашению Сторон в дату, указанную в уведомлении Банка.

При закрытии Счета покрытия Банк осуществляет перевод остатка денежных средств, учитываемых на Счете покрытия на дату его закрытия, после перерасчета Комиссий, ранее уплаченных Клиентом Банку согласно Тарифам, со Счета покрытия на Счет Клиента. Клиент в соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» предоставляет Банку поручение на осуществление указанного перевода с правом составления электронного распоряжения о списании средств с Счета покрытия для целей их перевода на Счет.

5.1.15. Ответственность Сторон:

5.1.15.1. Стороны признают, что используемые в рамках оказания услуги по СМС – информированию каналы связи являются открытыми и не гарантируют полного отсутствия рисков утечки, искажения или неполучения СМС-сообщений.

5.1.15.2. Клиент несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, возникающие вследствие использования телефонных каналов связи для получения информации третьими лицами о движении денежных средств по СКС и Транзакциях, совершенных с использованием Карты, до момента извещения Банка об утрате телефона и/или изменении Номера телефона.

5.1.15.3. Клиент несет риск последствий, связанный с необеспечением им возможности получения СМС-сообщений. В случае отсутствия у Клиента возможности получения СМС-сообщений Банк вправе приостановить или прекратить СМС-информирование.

5.1.15.4. Банк не несет ответственности за любой ущерб, в том числе убытки, причиненные Клиенту, в связи с оказанием услуги по СМС-информированию, в случае, если Банк не был своевременно проинформирован об утере мобильного телефона или изменении Номера телефона, до момента направления Клиентом в Банк нового Поручения.

5.1.15.5. Клиент предупрежден и согласен с тем, что Банк не несет ответственности за любой ущерб, в том числе любые убытки или расходы, возникшие в результате разглашения Банком конфиденциальной информации, произошедшего в связи с направлением Клиенту СМС-сообщений при отсутствии вины Банка.

5.1.16. Вопросы безопасности:

5.1.16.1. Банк не несет ответственности за недоставку СМС-сообщений оператором сотовой связи на указанный Клиентом Номер телефона, и за убытки, возникшие вследствие необеспечения Клиентом возможности получения СМС-сообщений на Номер телефона.

5.1.16.2. В случае утери, кражи мобильного телефона, изменении Номера телефона, указанного в Поручении, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в КЦ Банка.

5.1.17. Срок действия и условия прекращения услуги СМС-информирования:

5.1.17.1. Услуга СМС-информирование предоставляется с момента подключения и действует в течение срока действия Договора, либо до момента отключения всех Карт от услуги СМС-информирования, в зависимости от того, какое событие наступит раньше.

5.1.17.2. Помимо оснований, указанных в п. 8 Правил, Клиент может отказаться/Банк может отключить Клиента от услуги СМС-информирование в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

- По инициативе Клиента - путем направления Банку письменного уведомления об отключении всех Карт от услуги СМС-информирования в случае несогласия Клиентом с изменением условий Правил и/или Тарифов, а также в любом ином случае без объяснения причин.

При получении уведомления от Клиента о расторжении Договора или отключении конкретной Карты/ всех Карт от услуги СМС-информирования, Банк прекращает предоставление услуги по СМС-информированию в отношении конкретной Карты/ всех Карт.

- По инициативе Банка - путем направления письменного уведомления Клиенту в случае нарушения Клиентом любого из условий Договора, либо в случае отсутствия у Банка дальнейшей возможности осуществлять банковское обслуживание Клиента на условиях Договора по причине отзыва у Банка лицензий на использование торгового знака «VISA», и/или «Mastercard», и/или «МИР», путем размещения Банком информации для ознакомления на Сайте Банка.

В случае отзыва упомянутых лицензий Банк одновременно после информирования прекращает предоставление услуги СМС-информирование.

5.1.17.3. В случае прекращения действия услуги СМС-информирования по инициативе Клиента действие услуги СМС-информирования прекращается при получении Банком уведомления Клиента при погашении Клиентом Банку в полном объеме сумм задолженности по комиссиям по услуге СМС-информирование.

5.1.17.4. В случае прекращения действия услуги СМС-информирования по инициативе Банка действие услуги прекращается по истечении 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты направления Клиенту Банком уведомления о расторжении Договора при погашении Клиентом Банку в полном объеме сумм задолженности по комиссиям Клиента по Договору.

5.1.17.5. При расторжении Договора или прекращении действия всех (или части) выпущенных на основании Договора Карт, блокировании Карт (по любым основаниям, в том числе не связанным с

прекращением Договора) комиссии Банка, ранее уплаченные Клиентом Банку в соответствии с Тарифами за соответствующий период обслуживания Карты (в том числе при оплате Комиссий авансом), Банком не пересчитываются и не возвращаются (в том числе частично). Положения настоящего пункта не применяются в отношении п. 5.1.14.3 Правил.

5.2. Условия предоставления услуги по переводу средств с СКС по номеру банковской карты на банковскую карту физического лица и переводу с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП.

Банк исполняет распоряжения Клиента на осуществление переводов по номерам карт физических лиц, являющихся держателями карт, по реквизитам указанным в распоряжениях.

Банк исполняет распоряжения Клиента на осуществление переводов по номерам мобильных телефонов физических лиц с СКС на счета физических лиц по реквизитам которых осуществляется перевод с использованием СБП.

Банк предоставляет Держателям корпоративных карт доступ к сервису переводов денежных средств с СКС на банковскую карту физического лица по номеру банковской карты в предоставляемых Банком каналах дистанционного обслуживания при выборе системы дистанционного банковского обслуживания «Прямая интеграция».

Дистанционное обслуживание переводов денежных средств с СКС на банковскую карту физического лица по номеру банковской карты и перевод с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП может осуществляться с использованием других каналов дистанционного обслуживания.

Стороны договорились, что операции по переводу денежных средств с СКС на банковскую карту физического лица по номеру банковской карты и операции по переводу с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП имеют целевое назначение, указанное Клиентом в Приложении № 2, Приложении № 2.1, Приложении № 2.2, Приложении № 2.3 и согласованное Банком.

Клиент несет ответственность за соблюдение целевого назначения операций.

Клиент несет ответственность за соблюдение требований стандарта ПС Мир «Программа безопасности» к Предприятиям торговли (услуг) и обеспечивает обработку и хранение карточных данных по требованиям PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) при выборе системы дистанционного банковского обслуживания «Прямая интеграция» для взаимодействия Прямой интеграции с Системой Клиента.

Перед проведением операции перевода средств с СКС по номеру банковской карты на банковскую карту физического лица и перевода с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП, Клиент обязан убедиться в необходимости проведения операции и удостовериться в личности физического лица - получателя средств.

Клиент несет ответственность за правильность введенных реквизитов при осуществлении переводов денежных средств с СКС на банковскую карту физического лица по номеру банковской карты и переводов с СКС на счет физического лица по номеру мобильного телефона с использованием СБП, в том числе правильность указания: физического лица - получателя денежных средств, фамилии, имени, отчества (при наличии) получателя денежных средств, реквизитов банковской карты, реквизитов счета, реквизитов приема-сдаточного акта, суммы денежных средств при проведении операции перевода денежных средств в предоставляемых Банком каналах дистанционного обслуживания.

Некорректное либо ошибочное введение Клиентом одного или нескольких из указанных сведений при проведении операции перевода денежных средств, в результате которой перевод средств остался без исполнения либо был направлен согласно указанным реквизитам, не может являться предметом претензии со стороны Клиента к Банку. Банк не предпринимает действия, направленные на возврат отправленных денежных средств.

Банк несет ответственность за исполнение переводов денежных средств в соответствующем канале дистанционного обслуживания.

Банк обеспечивает обработку и хранение карточных данных по требованиям PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

Банк вправе отказать в проведении операций, в том числе заблокировать Карту, в порядке, предусмотренном Правилами.

Лимиты на проведение операций установлены Тарифами Банка, размещенными на Сайте Банка.

Для услуги по переводу денежных средств с СКС на банковскую карту физического лица по номеру банковской карты применяются Тарифы Банка, размещенные на Сайте Банка.

Банк вправе установить индивидуальные тарифы по форме Приложения № 12.

Банк вправе пересмотреть стандартные и индивидуальные тарифы и лимиты в одностороннем порядке.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и осуществлять по его поручению банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

6.1.2. Хранить тайну по СКС и Счету и операциям Клиента. Без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Настоящим Клиент дает свое согласие и поручает Банку осуществлять предоставление информации о Клиенте, его счетах и операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением Договора, а также любой иной информации, которая стала известна Банку в связи с обслуживанием Клиента в Банке, третьим лицам в целях выполнения ими их договорных обязательств перед Банком, а также аффилированным лицам Банка (в том числе, акционерам Банка), которым такая информация необходима в том числе для целей заключения, изменения, исполнения Договора, а также иных договоров о предоставлении банковских продуктов и/или принятия решений, связанных с обслуживанием Клиента в Банке, а также для исполнения обязанностей, возложенных на указанных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Банк обязан обеспечить соблюдение указанными лицами конфиденциальности передаваемой им информации.

6.1.3. Осуществлять на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также на основании инкассовых поручений списание денежных средств с СКС/Счета в случае предоставления Клиентом письменного распоряжения об исполнении расчетных документов, поступающих от контрагента (-ов) Клиента, с представлением в Банк сведений о своих кредиторах (получателях средств), которые имеют право выставлять расчетные документы на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и/или иные установленные законодательством Российской Федерации сведения, а при осуществлении валютных операций – документов, связанных с проведением этих операций и предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.4. Дополнительно информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении платежного поручения. Извещение об исполнении платежного поручения передается Банком лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

6.1.5. Исполнять распоряжения Держателя по операциям, совершенным с использованием Карточного токена.

6.1.6. Оказывать Держателю информационную поддержку по вопросам создания и обслуживания Карточного токена путем размещения информации на Сайте Банка и консультирования при обращении Держателя в Контакт-центр Банка.

6.1.7. При приостановлении или прекращении использования Карты в случаях, предусмотренных Договором, в день такого приостановления или прекращения предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Карты с указанием причины такого приостановления или прекращения в порядке, установленном Договором.

6.1.8. Рассматривать обращения Клиента по специальным услугам, указанным в пунктах 5.3.4. и 5.3.5. Правил, и при наличии обоснований и технической возможности предоставить соответствующие услуги Клиенту на основании заявлений Клиентов или заключенных соглашений между Банком и Клиентом. Форма присоединения Клиента к услуге определяется Банком.

6.1.9. Обеспечивать обработку и хранение данных Карты согласно требованиям PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

6.1.10. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента незамедлительно (в порядке, предусмотренном п. 9.4. Правил) предоставить Клиенту информацию:

- о приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента;

-
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения Клиента¹⁶.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, ненадлежащего их оформления или при сомнении в их подлинности, а также отсутствии согласования распоряжения третьим лицом (при наличии такого требования) либо при его согласовании от имени третьего лица лицом, полномочия которого не подтверждены, о чем Банк сообщает Клиенту в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

6.2.2. Осуществлять списание денежных средств с СКС на основании распоряжений, выставляемых взыскателем или получателем средств по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для осуществления операций по СКС, в том числе с целью подтверждения обоснованности получения Клиентом переведенных плательщиком денежных средств, в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами. Банк вправе отказать в совершении операции в случае наличия у Банка подозрений в осуществлении Клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в т.ч. при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, о чем Банк в обязательном порядке информирует Клиента.

6.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для проверки законности совершаемых по СКС операций.

6.2.5. Проводить встречи с руководством и участниками (акционерами) Клиента в целях определения экономической сути операций, проводимых по СКС, получать наиболее полную информацию об источниках происхождения денежных средств, поступающих на СКС, обращать внимание Клиента на то, что проведение операций, не соответствующих видам деятельности, заявленным в учредительных документах, повышает правовой риск и риск потери деловой репутации, а также ставить перед Клиентом вопрос о целесообразности продолжения договорных отношений.

6.2.6. По результатам проведенной в Банке проверки отказать в исполнении операций по СКС (в том числе операций по зачислению денежных средств):

- в случае противоречия операций законодательству Российской Федерации или иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, либо нормам международного права;
- предполагаемых к проведению в пользу получателей и/или на счета получателей, в отношении которых установлены экономические санкции, признанные Российской Федерацией, и/или открытые в банках, зарегистрированных, расположенных или каким-либо иным образом связанных с государствами и/или территориями, в отношении которых установлены торговые эмбарго и/или экономические санкции, признанные Российской Федерацией. Клиент имеет право по запросу получить перечень таких государств и территорий в любое время. Указанный перечень может быть изменен Банком в одностороннем порядке;
- если в назначении платежа или иных реквизитах распоряжения Клиента на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий или географические наименования, в том числе населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых установлены эмбарго и/или экономические санкции, признанные Российской Федерацией;
- предполагаемых к совершению в пользу получателей, либо на счета получателей, открытых в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с

¹⁶ Действие пункта 6.1.10 Правил не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых законом установлены ограничения размеров удержания, или на которые не может быть обращено взыскание

законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо если наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- в случае наличия у Банка подозрений, что операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и по которой Банк не смог связаться с Клиентом способом, указанным в п. 9.4 Правил, была совершена без согласия Клиента;

- в случае введения иностранными государствами ограничительных мер в отношении любого участника расчетной операции, а также в отношении Банка (акционера (-ов) или любого аффилированного лица Банка), препятствующих осуществлению операции по СКС и/или Счету и (или) влекущих возможность возникновения убытков и или иных негативных последствий у Банка и (или) у Клиента, в том числе в связи с возможным блокированием денежных средств Клиента, неисполнением (несвоевременным исполнением) осуществляемого Клиентом перевода в том числе в результате действия (бездействия) банков-корреспондентов.

6.2.7. Отказать Клиенту в предоставлении платной услуги в соответствии с Договором в случае отсутствия денежных средств на СКС/Счете/ином расчетном счете Клиента в Банке для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.8. В соответствии с порядком, определенным Правилами, производить списание денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в погашение Задолженности Клиента по Договору.

6.2.9. Досрочно прекратить действие Договора в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

6.2.10. Отказать Держателю в создании Карточного токена без объяснения причин.

6.2.11. Заблокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование Держателем Карты/ Карточного токена без объяснения причин в следующих случаях:

- при нарушении Держателем настоящих Правил;
- при наличии подозрений, что использование Карты/Карточного токена осуществляется неуполномоченным лицом;
- несоответствия операции законодательству Российской Федерации или Договору;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2.12. Все Транзакции, совершенные с использованием Карты, обслуживаемой по технологии бесконтактных платежей (в том случае, если Транзакция осуществлялась без ввода ПИН-кода или подписания Чека (слипа)), которые подтверждены номером этой банковской карты, а также уникальным кодом (конфигурацией) радиочипа, признаются операциями Держателя Карты.

Банк вправе отказать в возмещении суммы Транзакции в случае нарушения Держателем Карты, обслуживаемой по технологии бесконтактных платежей, настоящих Правил.

6.2.13. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (Два) дня, и незамедлительно направляет Клиенту уведомление, указанное в п.6.1.10. Правил, способом, указанным в п. 9.4 Правил. При получении от Клиента подтверждения распоряжения (согласно п.6.3.12 Правил) Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и/или информации о том, что перевод не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, а равно в случае получения от Клиента уведомления об отзыве (аннулировании) распоряжения (информации о том, что операция действительно совершается без его добровольного согласия), соответствующее распоряжение считается не принятым к исполнению.

6.2.14. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на СКС приостановить зачисление денежных средств на СКС на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления. Банк способом, указанным в п. 9.4 Правил, незамедлительно направляет уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости представления Клиентом в

пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом таких документов (в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет), Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления Банком зачисления денежных средств на СКС документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.2.15. Досрочно прекратить действие Договора в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

6.2.16. Отказать Клиенту в совершении операций по СКС с использованием Карт/реквизитов Карт без объяснения причин отказа.

6.2.17. Отказать Клиенту в предоставлении платной услуги в соответствии с Договором в случае отсутствия доступных денежных средств на СКС/счете либо на счете, определенном Сторонами для уплаты комиссии по операциям по Счету, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации и препятствующих проведению операций по соответствующему счету, для ее оплаты в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.18. Отказаться от исполнения Договора в случае закрытия Клиентом единственного(последнего) Счета в Банке.

6.2.19. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению СКС, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение СКС (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на СКС заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на СКС неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций по СКС, в том числе операций, осуществляемых посредством Системы ДБО. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.2.20. Отказать в зачислении денежных средств на СКС, к которому предъявлены исполнительные документы, признанные Банком подозрительными. Под подозрительными исполнительными документами для целей настоящего пункта понимаются исполнительные документы, указанные в статье 12 Федерального закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве», при исполнении которых возникает повышенный риск вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

6.2.21. Исполнять платежи Клиента в праздничные и выходные дни в Российской Федерации, а также в дни, объявленные нерабочими в Российской Федерации.

6.2.22. При непредоставлении Клиентом/представителем Клиента сведений, предусмотренных пунктом 6.3.15. Правил, в Банк в установленный срок, Банк вправе отказать в предоставлении банковской услуги, в том числе отказать в совершении операции, за исключением следующих операций:

- операций по переводу по распоряжениям, составленным лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами.

6.2.23. Положения буллита 4 п. 6.2.6. Правил, а также пунктов 6.1.10, 6.2.13, 6.3.12 Правил не распространяются на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Соблюдать требования Правил.

6.3.2. Оплачивать суммы Транзакций по Картам, погашать Банку Задолженности Клиента по

настоящему Договору в соответствии с Правилами.

6.3.3. Оплачивать Комиссии Банка и комиссии сторонних банков (при наличии), а также затраты и издержки Банка, предусмотренные Правилами.

6.3.4. Своевременно размещать на СКС денежные средства, необходимые для осуществления расчетов с использованием Карт в соответствии с настоящими Правилами.

6.3.5. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных операций и режимом СКС, предусмотренным Условиями ведения СКС (Приложение № 1 к Правилам).

6.3.6. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с установленными Тарифами.

6.3.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, иные изменения, внесенные в учредительные документы, изменения фактического места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, изменения номеров телефонов, адреса(ов) электронной почты, а также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться СКС и получать информацию по его состоянию, изменения состава лиц и/или сочетания подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на СКС Клиента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения изменений в указанные сведения.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в настоящем пункте Правил.

6.3.8. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, включая, но, не ограничиваясь, информацией о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности и источниках происхождения денежных средств, в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил.

6.3.9. Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, а также, в случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей Клиента в организуемых Банком встречах.

6.3.10. Предоставлять в Банк в случае замены карточки с образцами подписей и оттиска печати надлежащим образом оформленные документы, включая Заявление о сочетании подписей. При отсутствии изменений места нахождения и изменений в учредительных документах Клиента (при замене карточки с образцами подписей и оттиска печати), соответствующие письма об отсутствии вышеуказанных изменений Клиент имеет право предоставить в Банк путем передачи их по электронным каналам связи с использованием Системы ИКБ, при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора об использовании электронных документов (а также по иной Системе ДБО, в случае заключения между Сторонами соответствующего договора/соглашения и наличии технической возможности в такой системе).

6.3.11. Довести информацию о правилах создания Карточного токена до Держателя карты.

6.3.12. При получении Клиентом предусмотренного п.6.1.10 Правил уведомления Банка о приостановлении приема к исполнению распоряжения (ввиду выявления признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента), Клиент обязан незамедлительно связаться с Банком с целью подтверждения распоряжения или его отзыва (аннулирования). Для подтверждения или отзыва (аннулирования) распоряжения Клиент обязан направить в Банк (способами, предусмотренными п. 9.4 Правил) соответствующее уведомление не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения, и (или) по запросу Банка предоставить информацию, что перевод денежных средств не является (или является) переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента. При этом Клиент подтверждает, что все лица, имеющие доступ к системам связи, предусмотренным п. 9.4. Правил, вправе осуществлять подтверждение распоряжений Клиента.

6.3.13. По требованию Банка предоставить согласия на обработку персональных данных Держателей Карт на бумажном носителе в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления требования Банка.

6.3.14. Клиент настоящим заверяет Банк, что ему известно и он согласен с тем, что осуществление Банком платежа в иностранной валюте возможно исключительно путем перечисления денежных средств через иностранный банк-корреспондент, что связано с риском блокирования денежных средств либо возвратом платежа, в том числе, вследствие:

- действия санкций, введенных в отношении, среди прочего, Российской Федерации, плательщика, получателя платежа, банка получателя платежа, товаров и/или услуг иностранным государством; и/или
- отказа в совершении операции или приостановки осуществления операции со стороны иностранного банка-корреспондента в связи с ограничением количества операций на стороне иностранного банка-корреспондента или в связи необходимостью проведения иностранным банком-корреспондентом дополнительных проверок на предмет соответствия операции регулированию иностранного государства, в том числе, с учетом применения санкционного регулирования иностранного государства; и/или
- противоречия операции законодательству иностранного государства.

Во избежание негативных последствий, Клиент обязуется самостоятельно проверять и нести ответственность за наличие ограничений (санкций), применяемых к участникам расчетной операции, и, обращаясь в Банк с платежным документом о переводе денежных средств в иностранной валюте, Клиент тем самым подтверждает выбор иностранного банка-корреспондента. Данные заверения об обстоятельствах, согласие и обязательство действительны на момент заключения Договора, а также в течение срока его действия.

6.3.15. При получении от Банка уведомления о необходимости обновления сведений и документов, ранее предоставленных Клиентом Банку при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, предоставлять в Банк необходимые документы и информацию, в срок, указанный в таком уведомлении.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

6.4.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

В порядке, установленном п. 4.7 Правил, получать Выписки по СКС, Карте, (далее – Выписки). Выписки выдаются лицу, полномочия которого на совершение таких действий подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью Клиента, форма которой приведена в Приложении № 6 к настоящим Правилам¹⁷.

Получать информацию по СКС и операциях по нему, о Держателях, о Картах в порядке, установленном Договором и Правилами, а также данную информацию в устной форме по телефонным каналам связи в следующем порядке.

Информация предоставляется по телефонным каналам связи представителю Клиента, уполномоченному доверенностью (составленной по форме Приложения № 6 к Правилам²⁴), в КЦ Банка, после сообщения представителем в целях его идентификации и аутентификации, по запросу оператора Банка следующих сведений:

Идентификационные сведения:

- Наименования Клиента (*юридического лица*) / фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента (*индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой*);
- Фамилии, имени, отчества представителя по доверенности, даты его рождения, серии, номера и даты выдачи паспорта.

Аутентификационные сведения:

- Кодового слова, указанного в заявлении на выпуск Карты.

¹⁷ Клиент также вправе предоставить доверенность не по форме Банка, но которая оформлена в соответствии с требованиями законодательства и в которой отражены соответствующие полномочия представителя.

После прохождения процедуры идентификации и аутентификации представитель Клиента при запросе информации должен сообщить следующие данные:

- Номер карты, по которой Клиенту требуется информация;
- Фамилию, имя, отчество (при наличии) Держателя соответствующей Карты.

Клиент обязуется обеспечить сохранность в тайне Кодовых слов.

Клиент признает, что используемые телефонные каналы связи являются открытыми, не являются безопасными в целях сохранности от несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, и не гарантируют отсутствие возможности несанкционированного доступа к передаваемой информации. При этом Клиент согласен нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, возникающие вследствие использования телефонных каналов связи для получения информации.

В случае возникновения ситуаций, при которых возможно рассекречивание Кодового слова по Карте, Клиент незамедлительно уведомляет об этом Банк любым способом и принимает меры для оперативного изменения Кодового слова путем предоставления в Банк заявления (Приложение № 4).

Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги информирования представителя Клиента о СКС и операциях по нему, о Держателях, о Картах по телефонным каналам связи путем направления письменного уведомления. В этом случае Банк прекращает предоставление данной услуги с даты, указанной в уведомлении, которая не может быть ранее, чем через 10 (десять) рабочих дней с даты направления такого уведомления.

6.4.3. В порядке, установленном Правилами, предъявлять Банку претензии о несогласии с проведенными Транзакциями.

6.4.4. Пополнять СКС, путем безналичного перечисления денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.5. Держатель имеет право:

6.5.1. В любое время отказаться от использования Карточного токена, удалив его посредством приложения Платежного мобильного сервиса или при обращении в КЦ. Отказ от использования Карточного токена не влечёт прекращения обслуживания Карты в соответствии с Договором.

6.6. Держатель обязуется:

6.6.1. Не передавать третьим лицам Мобильное устройство с размещенным в нем Карточным токеном и/или которое используется для получения СМС-сообщений в рамках услуги СМС-информирования по карточным операциям.

6.6.2. Обеспечить хранение данных, необходимых для использования Платежного мобильного сервиса, в недоступном для третьих лиц месте.

6.6.3. Обеспечить надлежащий уровень безопасности на Мобильном устройстве. Следует использовать антивирусное программное обеспечение (при наличии для данного типа Мобильного устройства) и средства аутентификации, встроенные в Мобильное устройство и предлагаемые Провайдером.

6.6.4. В случае утраты Мобильного устройства или при возникновении иных обстоятельств, которые могут повлечь несанкционированное использование Карты, Карточного токена, Держатель обязан незамедлительно уведомить Банк путём обращения в КЦ Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка/на Карте, с целью блокирования соответствующей Карты, Карточного токена.

6.7. Обратиться в Банк по вопросу заключения соглашений на отдельные виды операций, такие как сервис управления карточными расходами решения SmartData, установление неснижаемого остатка денежных средств по СКС (услуга «Поддержание остатка на банковском счете») и другие сервисы. Соглашения дополняют положения и условия Правил особенностями оказания отдельных видов операций и сервисов.

6.8. Обратиться в Банк с Заявлением по установленной форме по вопросу установления МСС-ограничений по картам Держателей Клиента в целях минимизации недопустимых операций покупок по Картам.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

7.2. Клиент несет ответственности за достоверность представляемых документов для открытия СКС и ведения по нему операций.

7.3. Клиент несет ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на СКС, открытых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.4. Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом требований к режиму СКС, установленных требованиями законодательства Российской Федерации, а также за последствия такого несоблюдения.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, предусмотренных п. 6.2.14 Правил, в случае невозможности направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по СКС операции (ввиду отсутствия у Клиента Системы ИКБ, отсутствия у Банка информации об адресе электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента доступа к электронной почте, отсутствия у Банка возможности связаться с Клиентом по телефону и т.д.) и/или при отсутствии возможности отзыва распоряжения Клиентом в сроки, установленные п.6.2.14 Правил.

7.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться его денежными средствами (поддельные платежные документы), в тех случаях, когда платежные документы, составленные на бумажном носителе, оформлены таким образом, что Банк визуально (без применения специальных приборов) не смог установить факта несоответствия подписей и (или) оттиска печати на переданных в Банк платежных документах образцам подписей уполномоченных лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в банковской карточке Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

7.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетного документа, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетного документа имело место в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов и/или в связи с нарушением банком-посредником, банком получателя средств или иным лицом, участвующим в проведении расчетов, правил перевода денежных средств или договора между банками и/или в связи с отказом в совершении операции или приостановкой и осуществления операции со стороны иностранного банка-корреспондента в связи с ограничением количества операций на стороне иностранного банка-корреспондента или в связи необходимостью проведения иностранным банком-корреспондентом дополнительных проверок на предмет соответствия операции регулированию иностранного государства, в том числе, с учетом применения санкционного регулирования иностранного государства.

7.7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п. 6.3.8 настоящего Договора.

7.8. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по операциям по СКС. Сведения по указанным операциям могут быть предоставлены Банком не иначе, как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

7.9. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору, не несет за это ответственности перед другой Стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым, наряду с иными обстоятельствами, могут относиться действия государственных органов (включая компетентные органы иностранных государств), в том числе введение указанными органами ограничительных мер отношении Банка, его акционера(-ов), аффилированных лиц, а также участников расчетной операции, издание законов, иных нормативных актов, сбой в работе системы расчетов, обработки и передачи данных по банковским операциям, препятствующие выполнению Сторонами принятых на себя обязательств, отказ или приостановка обработки платежей со стороны иностранных банков-корреспондентов и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства. При этом такая Сторона должна незамедлительно письменно уведомить другую Сторону о наступлении вышеуказанных обстоятельств. Достаточным подтверждением факта наступления чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств будет являться документ, выданный компетентным органом (за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными).

7.10. Держатель обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, оставляя ее в пределах недостижимости посторонних лиц.

7.11. При проведении Транзакций в Предприятиях торговли (услуг) и/или банках Держатель должен требовать совершения операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.

7.12. Держатель может воспользоваться услугой по смене ПИН-кода. Услуга по смене ПИН-кода доступна Держателю в банкоматах Банка, а также сторонних банков (поддерживающих функциональность смены ПИН-кода). Смена ПИН-кода подтверждается первоначальным ПИН-кодом, полученным Держателем ранее (в момент, когда получение ПИН-кода при обращении Держателя карты в Контакт-центр для Карты осуществлялось в голосовой автоматизированной системе (система IVR) Банка).

Для обеспечения безопасности следует при изменении ПИН-кода прикрывать клавиатуру АТМ, а также стараться не устанавливать в качестве нового ПИН-кода:

- ПИН-код иной банковской карты, а также связанные с Клиентом и/или Держателем данные (например, часть номера Банковской карты или даты рождения и пр.);
- код СИМ-карты мобильного телефона;
- одинаковых цифр (например, 1111);
- одинаковых двух первых и двух последних цифр (например, 1133);
- цифры в порядке возрастания с шагом 1 (например, 1234) или шагом 2 (например, 1357);
- цифры в порядке убывания с шагом 1 (например, 9876) или шагом 2 (например, 9753).

С момента изменения ПИН-кода, Держатель должен подтверждать свое участие в Транзакции набором измененного ПИН-кода.

7.13. Запрещается и является нарушением порядка использования Карты:

- нанесение ПИН-кода на Карту;
- хранение ПИН-кода вместе с Картой;
- передача Карты и/или рассекречивание информации о ПИН-коде другому лицу (в том числе работнику Банка, родственникам, знакомым) и/или передача информации о реквизитах Карты (номере Карты, сроке окончания действия, трехзначном цифровом коде на обороте Карты – CVV2, SVC2 другому лицу (в том числе работнику Банка, родственникам, знакомым), если в результате таких действий была совершена операция, впоследствии оспоренная Клиентом;
- допущение Держателем Карты условий для переписывания магнитной полосы Карты (в т.ч. оставление ее в пределах досягаемости посторонних лиц, работников Банка, родственников, знакомых).

7.14. В случае утери или кражи Карты/Карточного токена, а также, если Держатель или представитель Клиента узнали, что его ПИН-код стал известен другому лицу, Держатель или представитель Клиента должен незамедлительно сообщить об этом в КЦ Банка для приостановления операций по СКС, совершаемых с использованием Карты. Приостановление операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, будет осуществлено по телефонному звонку Держателя или представителя Клиента. По факту получения информации от Держателя Карты или представителя Клиента Банк принимает незамедлительные меры по приостановлению операций по СКС, совершаемых с использованием Карты.

7.15. Банк также предпринимает незамедлительные меры для приостановления операций, совершаемых с использованием Карты, по факту получения от Держателя или представителя Клиента информации о любых других выявленных фактах незаконного использования Карты (подозрительные, предположительно не совершенные Держателем Транзакции в Предприятиях торговли (услуг)).

7.16. В течение 2 (двух) рабочих дней после событий, перечисленных в настоящем разделе Правил, Клиент должен подтвердить свое устное сообщение письменно, направив заявление произвольной формы на по адресу филиала Росбанк Москва «АО ТБанк»: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, этаж 12, помещение 1/12, пом. D01, либо курьерской службой,

7.17. Затраты и издержки Банка, понесенные в связи с приостановлением операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, или принудительным изъятием Карты при нарушении Клиентом условий Договора, возмещаются Банку Клиентом в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

7.18. Убыток, нанесенный Банку вследствие злоупотребления Картой, взыскивается Банком с Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.19. Банк вправе по собственной инициативе без предварительного информирования как Клиента, так и Держателя Карты предпринять незамедлительные меры по приостановлению операций по СКС с использованием Карты или ее реквизитов в случае, если отсутствие с Клиентом и/или с

Держателем Карты телефонной связи по номерам телефонов, ранее указанным в соответствующих заявлениях Клиента, и/или промедление в предотвращении возможного незаконного использования Карты или ее реквизитов может повлечь имущественный ущерб Клиенту или Банку в следующих случаях:

- выявления Банком самостоятельно в процессе мониторинга операций по СКС с использованием Карты любых признаков возможного незаконного использования Карты или ее реквизитов, либо
- поступления в Банк любой информации о компрометации Карты из международных платежных систем, банков и других компетентных, по оценке Банка, источников.

При первой возможности установления телефонной связи с Клиентом и/или Держателем Карты Банк уведомляет его устно о приостановлении операций по СКС с использованием Карты по номерам телефонов, указанным в Заявлении Клиента.

Кроме того, о приостановлении операций по СКС с использованием Карты Банк дополнительно уведомляет Клиента в день фактического приостановления любым доступным Банку способом по выбору Банка:

- почтовой связью по фактическому адресу, а при его отсутствии – по юридическому адресу, которые указаны в Заявлении Клиента; либо
- с использованием корпоративной информационной Системы ИКБ/иной Системы ДБО(в случае заключения между Банком и Клиентом договора об использовании электронных документов и наличии технической возможности в такой системе); либо
- по факсимильной связи с использованием номера факса, указанного в Заявлении Клиента.

Банк и Клиент признают, что принятие Банком мер по приостановлению операций по СКС с использованием Карты или ее реквизитов в соответствии с настоящим пунктом Правил не рассматривается Сторонами в качестве одностороннего отказа от исполнения Банком его обязательств по Договору с Клиентом, ввиду чего Банк не несет имущественной ответственности за возможный ущерб Клиенту в случаях приостановления операций по СКС с использованием Карты согласно настоящему пункту Правил.

7.20. В целях усиления контроля за движением средств по СКС Клиенту рекомендуется использовать услугу предоставления Банком подтверждения о движении средств по СКС по телекоммуникационным каналам (связи).

7.21. Обработка персональных данных Держателей производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

7.22. При исполнении Договора Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных. Обработка Сторонами персональных данных производится в целях исполнения Договора и может осуществляться путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения, извлечения, использования, передачи, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения персональных данных, как с применением средств автоматизации, так и без применения таких средств. Стороны несут ответственность в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, за нарушения в области обеспечения конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке, и принимают правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.23. В случаях получения запроса о персональных данных Держателя от уполномоченного государственного органа в пределах его компетенции, Банк обязан уведомить об этом Клиента, а Клиент обязан оказать все необходимое содействие для ответа на запрос, в том числе предоставить необходимые согласия на обработку персональных данных. Если непредоставление/ несвоевременное предоставление Клиентом соответствующих документов повлекло применение к Банку штрафных санкций, Клиент обязан возместить Банку причиненные таким образом убытки, в том числе компенсировать оплаченные штрафы.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1 Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

8.2. Если в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты заключения Договора не будет выпущено ни одной Карты для Клиента и/или если с момента истечения срока действия Карты, выпущенной к Договору, прошло более 60 (шестидесяти) календарных дней, и не был осуществлен

перевыпуск Карты, Договор считается прекратившим свое действие без дополнительного обмена Сторонами какими-либо заявлениями. Денежные средства с СКС подлежат возврату Клиенту на его счета, открытые в Банке в соответствующей валюте, либо по иным письменно указанным реквизитам Клиента, если такое перечисление соответствует законодательству Российской Федерации. Клиент в соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» предоставляет Банку поручение на осуществление указанного перевода денежных средств, с правом составления электронного распоряжения о списании средств с СКС для целей их перевода на Счет.

8.3. Договор может быть расторгнут Сторонами по соглашению Сторон либо в одностороннем порядке в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8.4. Помимо оснований, указанных в п. 8.3 Правил, любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

8.4.1. По инициативе Клиента - путем направления Банку письменного уведомления о расторжении Договора в случае несогласия Клиента с изменением Правил и/или Тарифов, а также в любом ином случае без объяснения причин.

В этом случае Клиент обязуется не позднее даты направления Банку уведомления о расторжении Договора вернуть Банку все ранее полученные по Договору Кредиты, уплатить все предусмотренные Правилами проценты.

При получении заявления о расторжении Договора Банк за счет Клиента прекращает действие Карт и Карточных токенов.

8.4.2. По инициативе Банка - путем направления письменного уведомления Клиенту в случае нарушения Клиентом любого из условий Договора, либо в случае отказа Банком Клиенту в выпуске Карты согласно п. 3.10 Правил, либо в случае отсутствия у Банка дальнейшей возможности осуществлять банковское обслуживание Клиента на условиях Договора, а также в иных случаях по усмотрению Банка.

В случае расторжения Договора прекращается действие всех выданных по Договору Карт. В случае направления уведомления о расторжении Договора Клиент обязан досрочно (в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора) осуществить погашение задолженности по всем предоставленным по Договору Кредитам, в том числе уплатить предусмотренные Правилами проценты, начисленные на сумму задолженности по Кредитам.

8.5. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента Договор прекращается с даты получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора при наступлении следующих условий:

- погашение Клиентом Банку в полном объеме Задолженности Клиента по Договору;
- отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям (операциям).

В случае наличия непогашенной Задолженности Клиента по Договору Договор считается прекращенным после полного погашения Клиентом такой задолженности.

В случае наличия финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям (операциям), Договор считается прекращенным после полного урегулирования финансовых претензий Клиента к Банку.

8.6. В случае расторжения Договора по инициативе Банка Договор будет считаться прекратившим свое действие по соглашению Сторон в дату, указанную в уведомлении Банка, при получении Клиентом уведомления Банка о расторжении Договора, при наступлении следующих условий:

- погашение Клиентом Банку в полном объеме Задолженности Клиента по Договору;
- отсутствие финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям (операциям).

В случае наличия непогашенной Задолженности Клиента по Договору Договор считается прекращенным после полного погашения Клиентом такой задолженности.

В случае наличия финансовых претензий Клиента к Банку, в том числе по оспоренным Клиентом Транзакциям (операциям), Договор считается прекращенным после полного урегулирования финансовых претензий Клиента к Банку.

8.7. В связи с прекращением действия Договора по заявлению Клиента подлежит закрытию СКС, производится возврат Банком остатка денежных средств с СКС на основании уведомления Клиента о расторжении Договора путем безналичного перечисления денежных средств на его расчетный счет, открытый в Банке, либо по иным реквизитам Клиента, указанным Клиентом в

заявлении, если такое перечисление не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

В случае, если валюта счета отличается от Валюты счета СКС, и Клиентом в срок, установленный законодательством Российской Федерации для возврата остатка денежных средств с СКС при его закрытии, не указаны письменно иные реквизиты счета Клиента в валюте СКС, настоящим Клиент поручает Банку произвести конверсионную операцию по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в целях последующего зачисления полученных в результате конвертации денежных средств на счет Клиента.

8.8. При расторжении Договора и прекращении действия всех выпущенных на основании Договора Карт и Карточных токенов Комиссии Банка, ранее уплаченные Клиентом Банку, возврату Клиенту не подлежат.

9. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН

9.1. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка;
- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направления Банком сообщения с использованием Системы ИКБ/ иной Системы ДБО (при заключении Сторонами соответствующего договора/соглашения и наличия технической возможности в такой системе);
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку;
- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении/ Договоре о присоединении.

9.2. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента о новых продуктах, услугах, проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях путем:

- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении/ Договоре о присоединении; и/или
- направления Банком уведомления с использованием Системы ИКБ/ иной Системы ДБО, в случае если между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор/соглашение об использовании электронных документов.

9.3. Клиент в рамках Договора по своему усмотрению уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием Системы ИКБ/ иной Системы ДБО (при наличии технической возможности в такой системе);
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;
- направления Банку по адресу подразделения Банка, в которое представлено Заявление о присоединении/ Договор о присоединении, указанному на Сайте Банка, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

9.4. В случае приостановления приема к исполнению распоряжения Клиента, в соответствии с п. 6.2.13 Правил, или приостановления зачисления денежных средств на СКС в соответствии с п. 6.2.14 Правил, Банк по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента о приостановлении путем:

- направления Банком уведомления на адрес электронный почты Клиента¹⁸, указанный в Заявлении на присоединении/ Договоре о присоединении, ином заявлении Клиента, принятом Банком, в котором Клиент извещает Банк о своем актуальном адресе электронной почты, предназначенном для взаимодействия Сторон в рамках Договора;
- направления Банком уведомления с использованием Системы ИКБ/ иной Системы ДБО (при наличии технической возможности в такой системе);
- направления Банком голосового или текстового уведомления на телефонный номер Клиента, указанный в Заявлении на присоединение/ Договоре о присоединении ином заявлении Клиента, представленном в Банк в, на телефонный номер отправителя распоряжения, на любой из

¹⁸ Электронное голосовое устройство Банка

телефонных номеров лиц, наделенных правом распоряжения Счетом, на телефонный номер иных лиц, уполномоченных Клиентом на отзыв или подтверждение возобновления распоряжения.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Все спорные вопросы между Клиентом и Банком, связанные с использованием Карты, регулируются путем переговоров между ними, а при невозможности урегулирования рассматриваются в Арбитражном суде г.Москвы

10.2. До момента заключения Договора Банком Клиенту предоставлена информация о порядке использования Карты, которая также содержится в настоящих Правилах, а также информация об ограничениях способов и мест использования Карты и случаях повышенного риска использования Карты. Указанная информация также размещается Банком для ознакомления в местах обслуживания Клиентов и в сети Интернет на Сайте Банка.

10.3. В случае обнаружения расхождений между суммами фактически совершенных Клиентом расчетных или конверсионных операций по СКС и суммами операций, указанными в Выписке по СКС, полученной Клиентом (в том числе обнаружения Клиентом факта использования Карты или Системы ИКБ (иной Системы ДБО, посредством которой совершены операции по СКС) без его добровольного согласия), Клиент обязан направить в Банк об этом уведомление.

Указанное уведомление направляется Клиентом незамедлительно после обнаружения факта совершения операции по СКС без добровольного согласия Клиента и Держателя в установленный законодательством срок¹⁹.

Уведомление может быть представлено Клиентом в письменном виде в любое подразделение Банка либо иным способом, информация о котором размещена на Сайте Банка. На основании полученного от Клиента уведомления Банк проводит расследование, по итогам которого необоснованно списанная сумма денежных средств Клиента подлежит возврату на СКС. Расследование инициируется Банком при условии предоставления Клиентом полного комплекта документов, подтверждающих факт использования Карты без согласия Держателя, в срок не позднее 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Клиентом уведомления об оспаривании операции. Перечень документов, которые подтверждают факт использования Карты без согласия Держателя, размещается Банком для ознакомления на Сайте Банка.

При этом в случае если необоснованное списание денежных средств произошло в результате нарушения порядка безопасного использования Карты и/или соответствующей Системы ДБО, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму подобной операции. Порядок безопасного использования Карт и Системы ДБО определен в соответствующем договоре между Банком и Клиентом, на основании которого Клиент использует Карту и/или осуществляет операции по Счету/СКС в Системе ДБО. Положения, регулирующие порядок безопасного использования Карты и/или соответствующей Системы ДБО, определены Банком в руководстве пользователя, размещенном на Сайте Банка.

10.4. Результат проведенного Банком расследования по требованию Клиента направляется Банком Клиенту в письменной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, если иной порядок направления ответа Банка (в том числе в электронном виде) не был дополнительно согласован Сторонами.

¹⁹ В соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.