

Приложение № 3
к Положению о спецкарточном
счете (СКС) и эмиссии банковских карт
международных платёжных систем

**Договор текущего счета с условиями предоставления банковских карт
«MasterCard», «МИР» (для физических лиц, не занимающихся
предпринимательской деятельностью)**

Договор считается заключенным с момента получения АО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее по тексту – Банк) лично от Клиента Заявления-анкеты на открытие текущего счета с предоставлением банковской карты на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. Экземпляр Заявления –анкеты на открытие текущего счета с отметкой о принятии его Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Банк вправе не заключать Договор, не осуществлять выпуск и перевыпуск банковских карт клиентам, чьи данные совпадают с данными лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризма или данными лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Предоставление услуг в рамках Договора осуществляется в соответствии с Тарифами на открытие и обслуживание текущих счетов. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка.

**ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ, ПРАВИЛАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И
ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ**

Банк – АО УКБ «Белгородсоцбанк» Клиент–сторона Договора.

Основная Карта – первая банковская карта, выпущенная на имя Клиента. Количество таких карт соответствует количеству ТС Клиента.

Дополнительная Карта – банковская карта, выпущенная на имя доверенного лица Клиента (уполномоченного представителя).

Карта – Основная и/или Дополнительная Карта.

Держатель Карты(Держатель)-физическое лицо, имя и фамилия которого нанесено на Карте.

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

Транзакция – операция, инициируемая Держателем Карты, которая представляет собой последовательность сообщений, вырабатываемых и передаваемых друг другу участниками системы обслуживания Держателей Карт (в частности, для осуществления доступа к лимиту счета Клиента с целью его дебетования).

Доступный остаток – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты в течение определенного периода для совершения операций с использованием Карты.

Блокированная сумма – сумма, использованная Клиентом и/или доверенным лицом Клиента, но не списанная с ТС по причине отсутствия в Банке документов на списание.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с

использованием Карт, выдачи информации по ТС, осуществлению безналичных платежей и т.д.

Перевод денежных средств без добровольного согласия клиента – перевод денежных средств без согласия Клиента или с согласием Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место (кассовое подразделение или пункт выдачи наличных средств банка) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Предприятие торговли (услуг) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать документы, составленные с использованием Карт, в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Документ по операциям с использованием Карт (Документ) – документ, служащий подтверждением осуществления операций с использованием Карт, составленный с применением Карт и их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или подписанный аналогом его собственноручной подписи.

Страховое покрытие – средства, размещенные Клиентом в Банке на отдельном счете для обеспечения исполнения обязательств по расчетам по ТС с использованием Карты. Счет страхового покрытия (ССП) – текущий или вкладной счет Клиента для учета страхового покрытия.

Овердрафт – осуществление платежей с ТС несмотря на отсутствие денежных средств на ТС.

Несанкционированный овердрафт – Овердрафт в отсутствие заключенного между Клиентом и Банком письменного соглашения о кредитовании ТС.

Процессинговый центр – организация, предоставляющая Банку услуги по обслуживанию платежных в систем MasterCard, МИР.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк:

-открывает Клиенту текущий банковский счет в режиме работы текущего счета для совершения операций с использованием банковских карт (далее по тексту – «ТС»), и предоставляет Клиенту услуги по ведению ТС на условиях, установленных настоящим Договором, действующим законодательством и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «банковские правила»);

-предоставляет Клиенту право пользоваться банковской картой, указанной в Заявлении – анкете на открытие текущего счета, именуемой в дальнейшем «Карта». С момента заключения настоящего Договора действия Клиента и Банка в связи с операциями, проводимыми с использованием Карты, подчиняются условиям настоящего Договора. Карта является средством доступа к ТС Клиента и используется Клиентом в соответствии с «Правила предоставления и обслуживания банковских карт АО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее по тексту - Правила). В смысле настоящего Договора, под «ТС» понимается текущий банковский счет, открываемый Клиенту на основании настоящего Договора, предусматривающий совершение расчетных операций с использованием Карты, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, то есть расчетных операций, связанных с удовлетворением физическим лицом своих личных или семейных потребностей.

1.2. ТС открывается Банком для совершения следующих расчетных операций:

-расчеты с использованием Карты;

-получение наличных денежных средств с использованием Карты;

-расчеты по инкассо.

Не связанные с предпринимательской деятельностью Клиента расчеты по аккредитиву и расчеты чеками, как отдельные расчетные операции, могут производиться Банком на основании отдельно заключаемых с Клиентом дополнительных соглашений к настоящему Договору. Не связанные с предпринимательской деятельностью Клиента расчеты платежными поручениями, как отдельные расчетные операции, производятся на основании письменного заявления Клиента.

2. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

2.1. Для осуществления правоотношений Клиента и Банка по ТС Клиентом должна быть оформлена «Заявление –анкета на открытие текущего счета с предоставлением банковской карты» (далее по тексту – Заявление) по установленной Банком форме, предоставлены документы, согласно списку, определенному Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2. В рамках заключения Договора обязательным является предоставление Клиентом номера мобильного телефона для связи с Банком. Клиент соглашается с тем, что обязательным способом надлежащего информирования о совершенных операциях с использованием Карты является направление Банком уведомления в виде сообщения по указанному Клиентом номеру мобильного телефона.

2.3. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за не предоставление уведомления о совершенных операциях, в случае если Клиент не указал или некорректно указал номер мобильного телефона и/или не сообщил в Банк о его изменении, либо отказался от получения сообщений, указанных в п. 2.2. настоящего Договора, предоставив соответствующее заявление в Банк.

2.4. При направлении Банком Клиенту уведомления о совершенной с использованием Карты операции СМС-сообщения на номер мобильного телефона уведомление (СМС-сообщение) считается полученным Клиентом на дату и время отправления уведомления (СМС-сообщения), указанные в электронном протоколе передачи сообщения Банка.

2.5. Банк не несет ответственность за недоставку уведомления (СМС-сообщения) на телефонный номер Клиента, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон Клиента недоступен длительное время и т.п.).

2.6. Регламентируемые настоящим Договором операции осуществляются по ТС в АО УКБ «Белгородсоцбанк» в соответствии с настоящим Договором, Правилами «Сборником тарифов на услуги, предоставляемые физическим лицам» (далее по тексту –Тарифы).

2.7. При проведении операций с использованием Карты Клиент использует персональный идентификационный номер карты (ПИН-код), который является аналогом собственноручной подписи.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Осуществлять операции по ТС в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также Правилами и Тарифами.

3.1.2. Оформить нотариально удостоверенную или удостоверенную уполномоченным сотрудником Банка доверенность на распоряжение денежными средствами на ТС и дополнительную карту своему доверенному лицу на условиях настоящего Договора и действующих Тарифов Банка.

3.1.3. Клиент вправе прекратить действие доверенности доверенного лица на распоряжение денежными средствами на ТС и действие дополнительной Карты, выданной на имя доверенного лица. Действие дополнительной Карты прекращается со дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Заявления независимо от срока действия дополнительной Карты.

3.1.4. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком.

3.1.5. Получать дополнительную выписку по ТС за необходимый период времени на условиях, определенных действующими Тарифами Банка.

3.1.6. Оспорить операцию в случае несогласия с отраженными в выписке или дополнительной выписке операциями по ТС в соответствии с Правилами и в порядке, действующем в Банке.

3.1.7. Предъявлять претензии (в случае их возникновения) по операциям, совершенным с использованием платежных карт, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения уведомления по операции (выписки по карте). С письменной претензией в Банк должны предоставляться документы, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в

претензии (копии платежных документов, содержащих реквизиты платежных карт, счета за проживание и т.п.). В случае не предъявления данных претензий в указанный срок операция считается подтвержденной. Неполучение Банком в течение указанного в настоящем пункте срока претензии (письменного претензионного заявления установленной Банком формы и

сопроводительной документации) свидетельствует о согласии Клиента с операциями, указанными в Выписке. Претензии Клиента, поступившие по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения уведомления об операции (выписки по карте) могут не рассматриваться Банком.

3.1.8. В случае несогласия с заблокированными по авторизованным запросам суммами Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением, средства по данной операции могут быть заблокированы на 1 (Один) календарный месяц с даты блокировки.

3.1.9. Досрочно прекратить действие настоящего Договора в соответствии с п. 8.4. настоящего Договора.

3.1.10 В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, клиент вправе на основании заявлений устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа к объектам информационной инфраструктуры кредитных организаций через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет", ограничения на осуществление операций либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиента, так и в разрезе видов операций.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Осуществлять операции по ТС в пределах остатка на счете, если иное не предусмотрено условиями настоящего Договора. Для обеспечения требований Банка по оплате предусмотренных Тарифами услуг Банка в связи с проведением операций с использованием Карты, Клиент распоряжается денежными средствами на ТС в пределах авторизованных сумм, с учетом сумм оплаты услуг Банка. Клиент осуществляет контроль за своевременным размещением средств на ТС в случае предстоящих расходов с использованием Карты.

3.2.2. Соблюдать Правила и требовать соблюдения Правил доверенными лицами.

3.2.3. Исполнять обязанности по оплате услуг Банка, в соответствии с действующими Тарифами, а также производить иные платежи, предусмотренные настоящим Договором и правилами платежной системы MasterCard, МИР размещенными на официальном сайте в сети «Интернет», (<http://www.mastercard.com/ru/company/ru/rules-fees.html>, <https://www.nspk.ru/cardsmir/terms-and-tariffs/>). Под датой исполнения обязанности Клиента по оплате услуг Банка и осуществлению иных платежей понимается день, когда соответствующая сумма поступает в кассу Банка или зачисляется на банковский счет Банка. Тарифы известны Клиенту и имеют для Сторон настоящего Договора обязательную силу.

3.2.4. Своевременно знакомиться с Извещениями Банка о внесении изменений и дополнений в Тарифы и/или Правила, размещенными Банком в порядке положений п. 4.1.2. настоящего Договора.

3.2.5. В случае возникновения несанкционированного овердрафта по ТС оплачивать Банку проценты на сумму овердрафта со дня его возникновения по день погашения, согласно действующим Тарифам Банка. Под датой возникновения несанкционированного овердрафта подразумевается дата списания денежных средств с ТС Клиента сверх суммы остатка средств на ТС. Клиент обязан погасить сумму допущенного несанкционированного овердрафта, с учетом начисленных на нее процентов, не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по овердрафту. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днём предоставления овердрафта и по день погашения задолженности по овердрафту включительно. Задолженность по овердрафту отражается в предоставляемой Банком Клиенту ежемесячной выписке по ТС за отчетный период. Неполучение Клиентом выписки не является основанием для отсрочки погашения указанной задолженности. При неисполнении данной обязанности Клиентом у Банка возникает право блокировать Карту.

3.2.6. Принимать разумные меры для сохранности платежной карты, оберегать платежную карту от воздействия магнитных полей и механических повреждений, сохранять в тайне и не передавать третьим лицам ПИН-код.

3.2.7. В случае утраты/кражи платежной карты Клиент/Держатель дополнительной карты обязан немедленно заблокировать карту по телефону +7(495)232-37-23 (круглосуточно), а также уведомить Банк о факте и обстоятельствах утраты. В случае нарушения указанных условий Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении заявления о несогласии с Операцией. Издержки по блокировке/разблокировке карты несет Клиент/держатель платежной карты. По факту устного заявления Банк также может приостановить действие платежной карты, но Клиент/Держатель дополнительной карты обязан в течении трех дней подать письменное заявление о блокировке карты в главный офис Банка.

3.2.8. В случае выявления Клиентом/Держателем дополнительной карты несанкционированных списаний Клиент/Держатель дополнительной карты обязан немедленно заблокировать карту по телефону +7(4722)20-58-45 (в рабочие дни с 9-00 минут до 17-30 минут), либо по телефону +7(495)232-37-23 (круглосуточно), а также уведомить Банк о факте

несанкционированных списаниях. Заявление о несанкционированных списаниях (Заявление о несогласии с транзакцией) необходимо подать до истечения месяца, следующего за месяцем отражения Операции в Выписке по счету Карты, путем подачи письменного заявления о несогласии с транзакцией в главный офис Банка. В случае нарушения указанных условий Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении заявления о несогласии с Операцией. Несанкционированные операции, прошедшие до блокировки карты Клиентом/Держателем дополнительной карты, будут оспариваться Банком в соответствии с законодательством. Операции (Транзакции), которые пройдут после блокировки карты Клиентом/Держателем дополнительной карты, будут возвращены клиенту не позднее следующего рабочего дня следующего за днем списания средств со счета Клиента согласно расчетных реестров, полученных из платежных систем и

процессингового центра (в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

3.2.9. Нести материальную ответственность за все Операции с использованием Карт (Карты), совершенные третьими лицами без согласия Клиента, в случае нарушения Клиентом порядка использования Карты, установленного настоящим Договором, в том числе несоблюдения Мер безопасного использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

3.2.10. В случае изменения данных Клиента, указанных в Заявлении-анкете на открытие текущего счета уведомить Банк об этом в письменной форме в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения обстоятельств, влекущих указанные изменения.

3.2.11. При изменении фамилии, имени или отчества, а также реквизитов документа, удостоверяющего личность в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней предъявить в Банк новый документ, удостоверяющий личность.

3.2.12. В течение 5 дней с момента получения выписки со счета уведомить Банк об ошибочно зачисленных на ТС денежных средствах и произвести возврат ошибочно зачисленной суммы в указанный срок. В случае выявления Банком факта ошибочного зачисления средств на ТС Клиента, Банк вправе списать эту сумму без распоряжения Клиента в бесспорном порядке путем выставления к ТС Клиента инкассового поручения.

3.2.13. Представлять Банку в письменном виде (путем заполнения Заявления-анкеты в установленной Банком форме) сведения о выгодоприобретателях, с целью их идентификации, и иную информацию, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ, связанными с вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Под выгодоприобретателями понимаются лица, к выгоде которых действует Клиент при проведении банковских операций и иных сделок, а также при осуществлении платежей Клиента в пользу третьих лиц.

3.2.14. При совершении посредством Карты валютных операций в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, получить и предоставить в Банк необходимые документы.

3.2.15. Не использовать Карту в незаконных целях, в том числе для приобретения товаров и оплаты услуг, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.16. По требованию Банка предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных при его идентификации, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

4. ПРАВА и ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. В случае нарушения Клиентом (доверенным лицом) условий настоящего Договора (в т.ч. п.3.2.6., 3.2.11, 3.2.12. настоящего Договора) и/или Правил приостановить или прекратить действие Карты (дополнительной Карты), в том числе путем постановки этих Карт в международный стоп-лист платежной системы MasterCard, МИР с взысканием с Клиента полного возмещения расходов, связанных с такой операцией.

4.1.2. Вносить изменения в Тарифы и Правила в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента об этих изменениях не менее чем за 10 (Десять) дней до официального введения изменения и/или дополнений в действие. Уведомительный

порядок внесения изменений и дополнений в Тарифы и/или Правила считается соблюденным в случае размещения Банком на сайте Банка <https://belsocbank.ru/cards/>, на информационных стендах в помещении обслуживающего Клиента головного офиса Банка, его дополнительных офисах Извещения о внесении изменений и дополнений в Тарифы и/или Правила.

4.1.3. Отправлять на номер мобильного телефона, используемого для целей СМС-информирования, СМС-сообщения уведомительного характера в рамках услуг, предоставляемых Клиенту, в том числе информацию об операциях и попытках совершения операций по Карте, а также паролях или кодах подтверждения, сформированных Банком.

4.1.4. Подключить Клиенту сервис «СМС-информирование» для уведомления об операциях и попытках операций по карте / картам, по указанному в Заявлении номеру телефона.

4.1.5. Списывать с ТС без дополнительного распоряжения Клиента банковским ордером (на что клиент заранее дает согласие) суммы операций, совершенных с использованием Карты или дополнительных Карт Клиентом или его доверенными лицами (включая допущенные несанкционированные овердрафты), а также комиссии по этим операциям в соответствии с Тарифами Банка, иные платежи, связанные с обслуживанием ТС, и другие комиссии и платежи согласно действующим Тарифам Банка и/или предусмотренные правилами платежной системы MasterCard, МИР размещенными на официальном сайте в сети Интернет (<http://www.mastercard.com/ru/company/ru/rules-fees.html>, <https://www.nspk.ru/cardsmir/terms-and-tariffs/>).

4.1.6. Отказать Клиенту (доверенному лицу) в выпуске, возобновлении Карты (дополнительной карты) без объяснения причин.

4.1.7. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций по ТС в случае нарушения Клиентом действующего законодательства и банковских правил, регулирующих режим текущего счета физического лица, порядок совершения расчетно-кассовых операций, правил оформления и сроков предоставлений расчетных документов, по требованию Клиента Банк разъясняет причины отказа. Банк имеет право блокировать суммы, поступившие на ТС Клиента, с целью выяснения назначения и правомочности таких операций в соответствии с действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ.

4.1.8. Отказать в возврате средств по претензии Клиента о несанкционированной Операции, совершенной с использованием Карты, в случае, если Клиент не выполнил обязанность, предусмотренную п.п. 3.2.8. и 3.2.9 Договора.

4.1.9. Расторгнуть настоящий Договор в установленном действующим законодательством и настоящим Договором порядке.

4.1.10. Потребовать от Клиента предоставить дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является Переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.1.11. В случае получения от Банка России информации о том, что данные о Клиенте и/или о его электронном средстве платежа содержатся в базе переводов без добровольного согласия клиентов – приостановить обслуживание Клиента в интернет-банке и/или заблокировать его карту до момента исключения из базы переводов без добровольного согласия клиентов сведений о Клиенте и/или о его электронном средстве платежа.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Осуществлять операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством, в соответствии с установленными банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

4.2.2. Осуществлять прием наличных денежных средств непосредственно от Клиента или доверенного лица Клиента в дневной кассе в соответствии с правилами, регулирующими кассовую работу в банках.

4.2.3. Подключить платежную(ые) карту (ы) Клиента/Держателя дополнительной карты к услуге СМС-информирования для уведомления Клиента/Держателя дополнительных карт об операциях, совершенных с помощью платежных карт и к сервису защиты карт 3-D Secure при оплате картой в сети Интернет. Услуги предоставляются в соответствии с Тарифами, круглосуточно на протяжении всего периода действия платежных карт Клиент / Держателя дополнительной карты.

4.2.4. Предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения поданных заявлений (претензий), в том числе в письменной форме, по требованию Клиента в срок не более 30 календарных дней (60 дней для трансграничных платежей) со дня поступления таких заявлений в Банк. Информацию о результатах рассмотрения заявлений Клиент может получить, обратившись в отделение Банка лично или позвонив по телефону (4722)-32-23-99.

4.2.5. Направлять Клиенту уведомления об авторизационных запросах/отказах по Операциям с использованием Карт, а также информацию в рамках обслуживания ТС на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом для этих целей.

4.2.6. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию открытого для Клиента текущего счета.

4.2.7. Обеспечить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

4.2.8. Осуществлять по просьбе Клиента поиск утраченных документов в случае утраты их вследствие действий третьих

лиц при почтовой, телеграфной и иной пересылке.

4.2.9. Обеспечить обслуживание ТС в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами, а также обслуживание Карты на уровне стандартов, принятых платежной системой MasterCard, МИР.

4.2.10. Предоставлять Клиенту выписку по ТС за запрашиваемый период в Мобильном приложении Банка. Выписка содержит информацию обо всех операциях и остатке средств на ТС и задолженности. Обязанность Банка по предоставлению выписки по ТС считается исполненной с момента размещения выписки в Мобильном приложении Банка. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Клиентом выписки по ТС.

4.2.11. По запросу Клиента формировать на условиях действующих Тарифов Банка дополнительные выписки по ТС за период, указанный Клиентом.

4.2.12. Начислять и выплачивать проценты на остаток средств, находящихся на ТС, в размере и порядке, предусмотренном Тарифами Банка и Правилами.

4.2.13. В случае несогласия Клиента (доверенного лица) с операциями, отраженными в выписке по ТС либо с фактом списания средств с ТС, проводить работу по разрешению такой спорной ситуации в соответствии с Правилами и Тарифами.

4.2.14. Возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, при условии соблюдения Клиентом требований п. п. 3.2.8 и 3.2.9 Договора, в случае если не будет доказано, что совершение Операции без согласия Клиента произошло в результате нарушения Клиентом порядка использования Карты, предусмотренного настоящим Договором, в том числе в результате несоблюдения Клиентом Мер безопасного использования банковских карт.

4.2.15. Осуществлять операции по ТС Клиента с наличными денежными средствами через кассы Банка, списание средств по заявлению Клиента исключительно при предъявлении Клиентом или его доверенным лицом паспорта или иного документа, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющего личность Клиента или доверенного лица соответственно. Исключение из указанного в настоящем пункте правила составляют расходные безналичные операции, проводимые Банком по ТС в

порядке расчетов по инкассо (в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором), безналичные приходные операции по ТС.

4.2.16. Фиксировать информацию о направленных Клиентом и полученных от Клиента уведомлениях в соответствии с частью 6 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не менее 3 (трех) лет, в соответствии с пунктом 4.2.5 Положения Банка России от 17.04.2019 N 683-П "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента" и хранить в течение не менее 5 (пяти) лет.

4.3. Без распоряжения Клиента списывать с ТС:

4.3.1. На основании заранее данного Клиентом Банку акцепта на перевод:

- сумм, причитающиеся Банку по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, договорам банковского ТС и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

- денежных средств, взыскиваемых с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации,

которые списываются с использованием платежного документа (инкассового поручения, банковского ордера), выставяемого Банком без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.

4.3.2. На основании заранее данного Клиентом Банку поручения на перевод:

- сумм, ошибочно зачисленных на ТС Банком, без предоставления Клиентом дополнительного распоряжения;

- по ТС, на которые поступают суммы пенсий и иных социальных выплат возратить по требованию пенсионного органа (органа социальной защиты населения), их осуществившего, указанные выплаты, излишне перечисленные на ТС после наступления обстоятельств, повлекших наступление их выплаты;

- НДФЛ с суммы материальной выгоды, которую получит Клиент по настоящему Договору, в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ,

которые списываются с использованием платежного документа (платежного поручения, банковского ордера), выставяемого Банком без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.

4.4 Перевод денежных средств.

4.4.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.4.2. Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика или за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.5. В случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России и размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

4.5.1. Отказать в совершении операции (при операциях с использованием платежных карт, переводах электронных денежных средств или переводах денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) или приостановить на 2 (два) дня прием к исполнению распоряжения (данного в том числе и при личном обращении Клиента в офис Банка).

4.5.2. Незамедлительно уведомить Клиента посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка/ смс-уведомления/уведомления в мобильном приложении либо непосредственно сотрудником Банка (при личном обращении Клиента в офис Банка о совершении операции) о действиях Банка, указанных в п. 4.5.1 Приложения №3 к Договору, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, о возможности совершения Клиентом повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя, ту же сумму перевода, тот же способ проведения);

4.5.3. Если по истечении 2 (двух) дней с даты отказа в совершении/приостановления операции Банком по согласно пункту 4.5.1 Приложения №3 к Договору Клиент не отказался от операции или совершил ее повторно, Банк обязан незамедлительно осуществить данную операцию, если иное не предусмотрено п. 4.5.4 Приложения №3 к Договору.

4.5.4. В случае если после осуществления Клиентом действия по совершению повторной операции Банк получит от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов, Банк обязан приостановить на 2 (два) дня/отказать в совершении Клиентом повторной операции.

4.5.5. Незамедлительно уведомить Клиента посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка/ смс-уведомления/уведомления в мобильном приложении либо непосредственно сотрудником Банка (при личном обращении Клиента в офис Банка о совершении операции) о действиях Банка, указанных в п. 4.5.4 Приложения №3 к Договору, с указанием причины отказа/приостановления, срока приостановления, а также о возможности совершения Клиентом повторной операции.

4.5.6. Если по истечении 2 (двух) дней с даты отказа в совершении/приостановления операции Банком согласно пункту 4.5.4 Приложения №3 к Договору Клиент не отказался от операции или совершил ее повторно, Банк обязан совершить данную операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.5.7. В случае получения от Банка России информации о том, что данные о Клиенте и/или о его электронном средстве платежа содержатся в базе переводов без добровольного согласия клиентов, при этом данные сведения поступили в базу от МВД России – приостановить обслуживание Клиента в интернет-банке и/или заблокировать его карту до момента исключения из базы переводов без добровольного согласия клиентов сведений о Клиенте и/или о его электронном средстве платежа.

4.5.8. Информировать Клиента о получении от Банка России информации, предусмотренной в пунктах 4.1.11 и 4.5.7 Приложения №3 к Договору, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, из базы переводов без добровольного согласия клиента.

4.5.9. В случае получения информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы переводов без добровольного согласия клиентов Банк обязан незамедлительно возобновить обслуживание Клиента в интернет-банке, разблокировать его карту и уведомить об этом Клиента посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка/смс-уведомления/уведомления в мобильном приложении.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Для изготовления дополнительной карты доверенному лицу Клиент вносит необходимые данные о доверенном лице в Заявление на получение дополнительной карты (Дополнительное заявление) по установленной Банком форме. По каждой оформляемой дополнительной карте Клиент должен внести сумму первоначального взноса и уплатить Банку стоимость обслуживания ТС в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Стороны признают данные об операциях по Карте Клиента (доверенного лица), поступающие в Банк в электронном виде из Процессингового центра правомочными и являющимися основанием для проведения соответствующих операций по ТС Клиента.

5.3. На ТС Клиента могут быть зачислены поступившие безналичные платежи только по основаниям, определенным действующим законодательством РФ. По ТС не могут совершаться операции, связанные с осуществлением Клиентом (доверенным лицом) предпринимательской деятельности.

5.4. При зачислении на ТС денежных средств, поступивших в безналичном порядке (в том числе из организаций, осуществляющих переводы наличных денежных средств), Банк руководствуется одновременным сочетанием любых двух реквизитов:

-фамилии, имени отчества (при наличии),

-номер ТС,

-номер Карты, указанным плательщиком.

5.5. В том случае, если на ТС в иностранной валюте в безналичном порядке поступают денежные средства в валюте Российской Федерации, Банк производит конвертацию средств без дополнительных указаний Клиента по курсу Банка, действующему на день поступления денежных средств.

5.6. Денежные средства на открытом в соответствии с настоящим Договором ТС застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». На дату заключения настоящего Договора денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1400000 рублей.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, указанных в Заявлении-анкете на открытие текущего счета с предоставлением банковской карты и/или Дополнительном заявлении, а также за своевременное обновление данных сведений.

6.2. Клиент несет ответственность за соблюдение Правил самим Клиентом и/или его доверенными лицами.

6.3. Суммы платежей, указанных в п. 4.1.3. настоящего Договора, а также суммы причиненных Клиентом и/или его доверенными лицами убытков Банку вследствие нарушения условий настоящего Договора или Правил, Банк списывает без распоряжения Клиента с ТС, а при недостаточности средств на ТС –с любого иного банковского счета Клиента или с любых счетов Клиента по вкладам «до востребования». В случае невозможности такого списания Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по оплате услуг Банка (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы денежных средств на счете) Банк вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 0,1 % от суммы

задолженности по оплате услуг за каждый день просрочки платежа -до дня возврата всей суммы задолженности.

6.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в установленном действующим законодательством порядке.

6.6. За несвоевременное зачисление на счет поступивших Клиенту средств по вине Банка либо их необоснованного списания Банком со счета, а также в случае не основанного на нормах права и настоящего Договора невыполнения Банком указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче, Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством.

6.7. Банк не несет ответственности за неправильность указанных Клиентом в расчетных документах реквизитов и сведений. Банк не несет ответственности за отказ в осуществлении операций по ТС, полученный Клиентом или его доверенным лицом по независящим от Банка причинам.

6.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ИСКЛЮЧАЮЩИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору по любой причине или обстоятельствам, находящимся вне сферы разумного контроля, включая, но не ограничиваясь, актами гражданской войны, стихийных бедствий, аварий, пожаров, отказа каналов телефонной связи и энергоснабжения, массовых беспорядков, забастовок, военных действий, противоправных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению сторонами своих функций по Договору.

7.2. Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от стороны, ставшей объектом действий непреодолимой силы, документального подтверждения их наличия.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в действие с момента открытия Клиенту ТС.

8.2. Срок действия настоящего Договора не ограничен.

8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе одной из сторон в соответствии с действующим законодательством при условии полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8.4. Для расторжения настоящего Договора по своей инициативе Клиент должен предоставить в Банк лично (либо через доверенное лицо) соответствующее письменное заявление о закрытии ТС, сдать в Банк Карту, а также все Карты доверенных лиц, при условии отсутствия незавершенных (заблокированных), спорных операций по ТС и провести все расчеты с Банком.

8.5. Банк имеет право отказаться от исполнения обязательств из настоящего Договора в части обслуживания Карты и дополнительной Карты в отношении Клиента и его доверенного лица в случаях несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных настоящим Договором и/или Правилами, иного

нарушения Клиентом или его доверенным лицом требований настоящего Договора, Правил, или действующего законодательства РФ. Отказ Банка осуществляется путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления с указанием причин. Одновременно Банк временно приостанавливает действие всех Карт, выпущенных на имя Клиента и его доверенного лица. Клиент, получивший уведомление, обязан возвратить все Карты, выпущенные на его имя и на имя доверенного лица в Банк, в течение 14 (Четырнадцати) дней, следующих за днем извещения, если связанные с нарушением Договора, Правил или законодательства РФ обстоятельства не будут урегулированы с Банком.

8.6. При прекращении настоящего Договора Банк переводит остаток средств с ТС на счет Клиента, указанный в заявлении на закрытие ТС, либо выдает наличными через кассу Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

8.7. При незавершенных (заблокированных) на момент прекращения настоящего Договора и спорных операциях Банк вправе перенести возврат заблокированных/оспариваемых сумм на срок, установленный «Правилами» и/или правилами платежной системы MasterCard, МИР необходимый для окончательного разрешения спора.

8.8. При расторжении настоящего Договора по инициативе любой из Сторон или прекращении правоотношений по обслуживанию Карты (дополнительных Карт), Банк не возвращает Клиенту суммы платежей, внесенных Клиентом в связи с выпуском Карты (дополнительных Карт), годовым обслуживанием Карты.

8.9. Все дела по спорам, возникающим из настоящего Договора, разрешаются: - в суде по месту нахождения Банка; - в суде по месту нахождения дополнительного офиса Банка – в случае, если настоящий Договор заключен в дополнительном офисе или филиале Банка.

8.10. Все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в настоящем Договоре. Сообщения могут направляться Сторонами с использованием следующих средств связи: факс, телеграф (телеграмма с уведомлением о вручении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь. В случае направления одной из Сторон

сообщений с использованием телеграфа, почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении либо ином документе, свидетельствующем о вручении, а в случае использования для этой цели факса или электронной почты – с момента подтверждения его получения в аналогичной форме (либо подтверждением получения стороной адресатом факсимильного сообщения будет служить наличие автоответа). При этом корреспонденция, направленная в адрес Стороны и возвращенная с почтовой отметкой об отсутствии адресата, считается полученной этой Стороной с даты проставления вышеуказанной отметки, в случае если вторая Сторона не была заранее уведомлена об изменении адреса Стороны-получателя сообщения.