

Приложение № 4
к Положению о спецкарточном
счете (СКС) и эмиссии банковских карт

**Правила предоставления и обслуживания банковских карт АО УКБ
«Белгородсоцбанк»**

Банковские карты «МИР» (Карты) являются платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, работ (услуг), для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах обслуживания держателей банковских карт, МИР как на территории России так и за рубежом.

1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком для физических лиц и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком.

2. Банк предоставляет Держателю Карту и обеспечивает расчеты по данной Карте согласно Договору, настоящим Правилам и установленным Банком Тарифам.

3. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выдаче, замене или выпуске новой Карты и/или Дополнительной Карты без объяснения причин, а в случаях, предусмотренных Договором и Правилами, приостановить или прекратить действие Карты (дополнительной Карты).

4. На лицевой стороне Карты указан год и месяц, по окончании которого истекает срок ее действия. Карта действительна до последнего дня месяца (включительно), указанного на лицевой стороне соответствующей Карты.

5. При получении Карты Держатель должен расписаться шариковой ручкой на оборотной стороне Карты в специально предназначенном для росписи месте. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты третьим лицам запрещена.

6. В целях идентификации Держателю при выдаче Карты предоставляется персональный идентификационный номер (ПИН). ПИН используется при получении наличных денежных средств в банкоматах, пунктах выдачи наличных (ПВН) и, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (услуг). ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИНа, признаются совершенными Держателем.

7. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карты, выпущенной на его имя или на имя доверенного лица до окончания срока ее действия, если иное не предусмотрено Договором или настоящими Правилами.

8. Клиент вправе приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя. Клиент вправе приостановить или прекратить действие дополнительной Карты, выданной на имя представителя Клиента. Действие Карты прекращается или приостанавливается со дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Заявления Клиента в письменной форме.

9. В случае утраты Карты, ее механического повреждения, а также по истечении срока ее действия

Держатель может обратиться в Банк с просьбой об изготовлении новой Карты на условиях определенных Тарифами.

10. Держатель обязан соблюдать требования безопасности при проведении операций с Картой – не передавать ее третьим лицам, не сообщать никому ПИН, не хранить ПИН совместно с Картой, не подписывать чек с не проставленной суммой операции, предохранять Карту от сильных механических и электромагнитных воздействий.

11. В случае утраты Карты по любой причине Держателю необходимо немедленно обратиться по телефону +7(495)232-37-23 (круглосуточно), назвать позапросу оператора

кодовое слово, указанное в Заявлении (Дополнительном заявлении) и произвести голосовую блокировку Карты в авторизационной системе Банка.

12. В течение трёх календарных дней после голосовой блокировки Карты Держатель обязан подтвердить голосовую блокировку письменным заявлением об утрате Карты, которое представляется в Банк лично Держателем либо направляется по факсу +7 (4722) 20-58-45 (с 8:30 до 17:30 в рабочие дни). Заявление может быть оформлено в произвольной форме с обязательным указанием Ф.И.О. Держателя, типа и номера Карты, информации об обстоятельствах утраты Карты (включая подтверждение правоохранительных органов, в случае хищения Карты). После получения от Держателя заявления об утрате Карты статус блокировки становится постоянным. Держатель несет полную материальную ответственность за все операции, совершенные по Карте, до следующего за днем получения Банком заявления об утрате Карты рабочего дня включительно.

Если заявление не поступит в Банк в указанный в настоящем пункте срок, действие Карты возобновляется, при этом ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, несет Держатель.

13. В случае обнаружения Карты, ранее заявленной утраченной, Держатель обязан сдать ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

14. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в Банкомате, при этом Банк производит расследование причин изъятия карты.

15. По истечении срока действия Карты Держатель обязан вернуть ее в Банк в течение 14 (Четырнадцати) банковских дней, следующих за днем истечения срока действия Карты.

16. Списание средств с ТС Клиента производится на основании документов, представленных в Банк из Процессингового центра, а также в случаях и в порядке, предусмотренном Договором.

17. При совершении операций с использованием Карты формируются Документы по операциям с использованием Карт, служащие основанием для осуществления расчетов по этим операциям. Документ составляется при Авторизации операции Банком. В отдельных случаях составление Документов возможно без проведения процедуры Авторизации.

18. При оплате товаров (услуг) в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в ПВН оформляется Документ на бумажном носителе, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала. Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов по соответствующей операции и подписывается Держателем. При совершении операций по Карте на предприятии торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в Банке Держателю необходимо требовать от продавца или сотрудника Банка соответственно оформленный Документ (терминальный чек), подтверждающий операцию.

При совершении операции возврата денежных средств при отказе покупателем от товаров (услуг), ранее оплаченных с использованием платежной карты, Банк осуществляет возврат денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала, содержащего информацию об операции возврата.

19. При проведении операции получения наличных денежных средств в Банкомате, формируется соответствующий Документ в электронном виде. Аналогом подписи Держателя является ПИН, который необходимо ввести в Банкомат для проведения данной операции.

20. Держатель обязан хранить Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты не менее трех месяцев.

21. Проценты на остаток средств на ТС начисляются Банком ежемесячно в размере, установленном «Тарифами» Банка. Проценты на остаток средств на ТС зачисляются Банком на счет Клиента в срок не позднее последнего календарного дня месяца пользования денежными средствами Клиента на ТС (далее по тексту - расчетный месяц). В случае прекращения Договора по любым основаниям проценты на остаток средств на ТС за фактическое количество дней пользования средствами в расчетном месяце начисляются и зачисляются Банком на ТС Клиента в день прекращения Договора. Банк начисляет проценты на остаток средств на ТС, учитываемый на ТС на начало каждого дня. При исчислении размера процентов на остаток средств на ТС в расчет принимается фактическое количество календарных дней в месяце и действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

22. В случае несогласия Клиента с отраженными в выписке операциями по ТС, Клиент должен подать в Банк письменное заявление не позднее 60 дней от даты проведения оспариваемой операции включительно. Клиент может приложить к Заявлению документ, подтверждающий сумму оспариваемой операции. Непредставление Клиентом возражений по отраженным в выписке операциям в течение указанного в настоящем пункте срока считается подтверждением совершенных операция и остатка средств на ТС и впоследствии претензии от Клиента либо Доверенного лица по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению. Рассмотрение претензий и принятие по ним решения Банком производится в порядке, указанном в п. 30 настоящих Правил.

23. В случае если Клиент не согласен с фактом списания средств с Карточного счета, он обязан направить в Банк претензию в письменной форме. В случае если оспариваемая Клиентом операция совершена с использованием Карты, выданной его Представителю, последний также обязан направить в Банк претензию в письменной форме. Если Клиент не согласен с суммой списания средств с Карточного счета, соответствующей той или иной операции, он обязан направить в Банк претензию в письменной форме и приложить Документы, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. Если операция была произведена по Карте Представителя, указанная претензия также пишется от имени Представителя.

24. Банк обязуется в течение шестидесяти дней с даты получения претензии дать на нее мотивированный ответ. Средством разрешения спорной ситуации служит электронное сообщение, поступающее в Банк из Процессингового центра или из платежной системы, МИР, которое Банк по требованию Клиента предоставляет на бумажном носителе и взимает за такую услугу плату в соответствии с «Тарифами» Банка. В случае признания Сторонами на основании документов оспоренной Клиентом операции неправомерной, сумма оспоренной операции зачисляется на ТС Клиента.

25. Банк, предоставивший Держателю токенизированную (цифровую) платежную карту, указанную в статье 3 Федерального закона "О национальной платежной системе", обязан отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счет такой токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платежной карты. Банк обеспечивает незамедлительное уведомление лица, вносящего наличные денежные средства, о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств.

26. Банк осуществляет процедуры выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных

(цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства), которые подпадают под Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

27. При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов Банк на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ограничивает выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомляет клиента о причинах такого ограничения.

28. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Держателя, которая содержит сведения, относящиеся к Держателю и (или) его Карте, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк вправе заблокировать Карту на период нахождения сведений, относящихся к Держателю и (или) его Карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Держателя.

29. При блокировке Карты Банк в день блокировки уведомляет Держателя по согласованным каналам связи с указанием причины такой блокировки.

30. Держатель вправе подать заявление в Банк России через Интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы или обратиться в Банк с соответствующим заявлением, которое Банк перенаправляет в Банк России не позднее следующего рабочего дня.

ПАМЯТКА «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6. Телефон кредитной организации -эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской

карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию –эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.

9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации –эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут

вести на сайты-двойники.

10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией -эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.

11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию -эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией -эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации–эмитента банковской карты, не возмещаются. Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

12. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

13. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
14. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
15. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
16. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
17. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
18. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
19. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.
20. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
21. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
22. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для

последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете). В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов

1. Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема направленного запроса на выдачу наличных денежных средств запросам на выдачу наличных денежных средств, обычно совершаемым клиентом кредитной организации, в частности:
 - времени (дня) осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств;
 - места нахождения банкомата, с использованием которого осуществляется запрос на выдачу наличных денежных средств;
 - суммы запроса на выдачу наличных денежных средств;
 - периодичности (частоты) запросов на выдачу наличных денежных средств в течение календарного дня.
2. Наличие превышения установленного правилами платежной системы времени направления ответа на запрос (APDU (application protocol data unit) - команда) в рамках взаимодействия банкомата и платежной карты или токенизированной (цифровой) платежной карты.
3. Несоответствие способа направления запроса на выдачу наличных денежных средств способам направления запроса на выдачу наличных денежных средств, обычно используемым клиентом кредитной организации.
4. Направление запроса на выдачу наличных денежных средств в течение 24 часов с

момента:

- предоставления кредитных (заемных) денежных средств или кредитной карты, увеличения лимита на выдачу наличных денежных средств или лимита кредитования (по кредитным картам);

- поступления денежных средств на сумму более 200 тыс. рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другой кредитной организацией;

- досрочного расторжения договора банковского вклада на сумму более 200 тыс. рублей по требованию Держателя.

5. Наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, направленной в авторизационных сообщениях оператором услуг платежной инфраструктуры, если это предусмотрено правилами платежной системы.

6. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, о том, что в период не менее шести часов до момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ими выявлены:

- телефонные переговоры с применением абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, используемого в ходе взаимодействия с Банком, не соответствующие характеру (периодичности (частоте), продолжительности) обычно совершаемых клиентом телефонных переговоров до или во время осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств;

- факт (факты) нетипичного получения сообщений, в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, в частности коротких текстовых сообщений (увеличения количества получаемых сообщений, в том числе от федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" и (или) кредитных организаций, с новых абонентских номеров или от новых адресатов).

7. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, а также выявленной кредитной организацией в рамках реализуемой системы управления рисками:

- о вредоносном программном обеспечении (вредоносных программах) на устройствах абонента - физического лица, с применением которых осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств;

- о нетипичных для клиента параметрах, событиях в сессии дистанционного банковского обслуживания (использование нетипичного провайдера связи, операционной системы, приложения пользователя, инструментов, обеспечивающих сокрытие сессионных данных);

- о смене абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в личном кабинете дистанционного банковского обслуживания или личном кабинете физического лица в федеральной государственной информационной системе "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)";

- о выявлении факта изменения идентификационного модуля устройства клиента и (или) параметров устройства, с применением которого осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств.

8. Наличие информации о пяти и более отказах в выдаче наличных денежных средств (в том числе в связи с превышением лимита кредитования либо ошибками при вводе пин-кода) в течение календарного дня.

9. Совпадение сведений, относящихся к клиенту кредитной организации и (или) его электронному средству платежа, со сведениями, размещенными в государственной

информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с **частью 1 статьи 1** Федерального закона от 1 апреля 2025 года N 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (применяется с 1 марта 2026 года).

11. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

11.1. Держатель по соглашению с банком и лицом, уполномоченным клиентом, вправе наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, совершаемой по поручению клиента в пользу третьих лиц, операции по получению клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

11.2 Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения (Приложение 6). Физическое лицо, наделяемое статусом Уполномоченного лица, должно являться клиентом Банка. Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

11.3 Для наделения лица статусом уполномоченного лица, Держатель и лицо, которое Держатель хочет наделить статусом уполномоченного, обязаны явиться в офис Банка и подписать соответствующее соглашение.

11.4 Лицо, наделяемое статусом уполномоченного лица, представляет следующие документы и сведения:

- Документ, удостоверяющий личность;
- Согласие на обработку персональных данных;
- Номер мобильного телефона для связи или направления смс /Push-сообщений;
- Кодовое слово для подтверждения личности.

11.5 Для подтверждения операций, совершаемых держателем, Банк связывается с уполномоченным лицом по предоставленному номеру Мобильного телефона для подтверждения или отказа операции, или направляет уведомление в виде смс-сообщений/Push-сообщений на Мобильное устройство уполномоченного лица.

11.6 Держатель может лишить статуса уполномоченного лица, подав заявление на имя Банка в простой письменной форме. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Держателем в Банк заявления о лишении статуса уполномоченного лица.

11.7 Держатель вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств, определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады), операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

11.8 При получении распоряжения Держателя о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном соглашением.

11.9 Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных

средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

11.10 Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Держателя при совершении операции по переводу денежных средств до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица.

11.11 Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов, с момента направления уполномоченному лицу уведомления Банком о совершении Держателем операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

11.12 При получении от уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан:

- в случае совершения Держателем операции по переводу денежных средств, операции по получению наличных денежных средств принять к исполнению распоряжение Держателя при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение к исполнению.

- в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с п.11.9, Банк обязан обеспечить клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере в пределах срока, установленного в п. 11.10, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию клиента.

11.13 При получении от уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции в сроки, указанные в п. 11.11, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан не принимать распоряжение Держателя к исполнению.

11.14 За услуги по подтверждению совершения операций у Уполномоченного лица Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Приложение № 1
к правилам предоставления
и обслуживания банковских карт АО УКБ
«Белгородсоцбанк»

Соглашение
о наделении статусом уполномоченного лица
для подтверждения банковских операций

г. Белгород
«__» _____ 2025 г.

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсобанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____,

_____ ФИО _____ года рождения, паспорт _____
выдан _____, зарегистрированный по адресу: _____,
именуем __ в дальнейшем «Клиент», и

_____ ФИО _____ года рождения, паспорт _____
выдан _____, зарегистрированный по адресу: _____,
именуем __ в дальнейшем «Уполномоченное лицо»,

совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В соответствии с настоящим Соглашением Клиент наделяет _____ ФИО _____ статусом Уполномоченного лица для подтверждения по принадлежащему Клиенту банковскому счету (вкладу) № _____, открытому в Банке, совершения следующих операций:

- перевод денежных средств в пользу третьих лиц на сумму от _____ (_____) рублей;
- получение наличных денежных средств, в том числе с использованием банкомата _____ на _____ сумму _____ от _____ (_____) рублей.

Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания настоящего Соглашения и лишены статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица по форме Приложение № 1 к настоящему Соглашению.

Уведомление Клиента о лишении статуса Уполномоченного лица направляется Клиентом Банку и Уполномоченному лицу посредством _____.

2. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом Уполномоченному лицу посредством:

- звонка на мобильный телефон по номеру: +7 _____ и (или)

- **push-уведомления** (сообщения) на мобильный телефон по номеру: +7 _____.

Кодовое слово для идентификации личности при телефонном обращении: _____.

3. Уполномоченное лицо не позднее 12 часов с момента направления Банком уведомления о совершении Клиентом операции, должно подтвердить либо отклонить указанную операцию.

Уведомление Уполномоченного лица о подтверждении либо отклонении совершения Клиентом операции направляется Уполномоченным лицом Банку посредством _____.

При получении уведомления от Уполномоченного лица о подтверждении либо отклонении операции Банк уведомляет Клиента о принятом решении посредством _____.

Информирование Сторон, указанное в настоящем пункте, осуществляется на безвозмездной основе.

4. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом.

5. При получении от Уполномоченного лица в соответствии с п. 3 настоящего Соглашения подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан:

а) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента;

б) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы

Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с п. 4 настоящего Соглашения, обеспечить Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (повторная операция) в пределах срока, установленного п. 3 настоящего Соглашения, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.

6. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный п. 3 настоящего Соглашения, Банк обязан:

а) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

б) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с п. 4 настоящего Соглашения, отказать клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного п. 3 настоящего Соглашения.

7. Во всем ином, что не урегулировано в настоящем Соглашении, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

8. Споры, возникающие в ходе исполнения настоящего Соглашения, регулируются путем переговоров. При недостижении согласия споры рассматриваться в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до _____.

10. Соглашение составлено в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Приложения:

1. Приложение № 1 Уведомление о лишении статуса уполномоченного лица;
2. Приложение № 2 Согласие Уполномоченного лица на обработку персональных данных.

Реквизиты Сторон

--	--

_____/_____ (подпись) (Ф.И.О.)	_____/_____ (подпись) (Ф.И.О.)

_____/_____ (подпись) (Ф.И.О.)

