

Приложение 1  
к приказу АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» от 12.03.2021 № 60

**ПРАВИЛА**  
**выдачи и использования расчетных банковских карт**  
**АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Москва, 2021**

---

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>6</b>
<b>3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СКС И ВЫПУСКА КАРТ</b>	<b>6</b>
<b>4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СКС</b>	<b>9</b>
<b>5. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ</b>	<b>12</b>
<b>6. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОПЕРАЦИЯХ</b>	<b>13</b>
<b>7. ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОСТИ</b>	<b>14</b>
<b>8. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КАРТАМИ</b>	<b>15</b>
<b>9. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>16</b>
<b>10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b>	<b>17</b>
<b>11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b>	<b>20</b>
<b>12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР</b>	<b>21</b>
<b>13. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА</b>	<b>21</b>
<b>14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>23</b>
<b>15. ОСОБЕННОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КАРТ.</b>	<b>24</b>
<b>16. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1</b>	<b>26</b>
<b>МЕРЫ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ</b>	<b>26</b>
<b>17. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2</b>	<b>29</b>
<b>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ КЛИЕНТА АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</b>	<b>29</b>

---

## 1. Термины и определения

В целях настоящих Правил выдачи и использования расчетных банковских карт АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» применяются следующие основные понятия и сокращения:

1.1 **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций и порождающее его обязательства по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты/Реквизитов Карты.

1.2 **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения Операций и/или передачи/получения информации. Положительный результат Аутентификации подтверждает то, что Операция и/или подача распоряжения на получение Клиентом от Банка иных услуг производится самим Клиентом.

1.3 **Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

1.4 **Блокировка Карты** – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Операций, в том числе предусматривающая отказ Банка в предоставлении Авторизации.

1.5 **Валюта СКС** – валюта, в которой открыт СКС (рубли РФ, доллары США, евро).

1.6 **ВСП** – внутреннее структурное подразделение Банка/филиала Банка, подразделение, расположенное вне места нахождения Банка/филиала Банка и осуществляющее от имени Банка банковские операции в рамках лицензий ЦБ РФ, выданных Банку. Контакты и реквизиты ВСП Банка размещены на Официальном сайте Банка <http://www.mfk-bank.ru/about/geo/>.

1.7 **Выписка из СКС** – отчет, формируемый Банком и содержащий информацию о совершенных по СКС Операциях за определенный период времени.

1.8 **Держатель Дополнительной Карты** – физическое лицо, на имя которого по Заявлению на оформление и выдачу Дополнительной Карты, выпущена Карта и которому предоставлено полномочие на распоряжение денежными средствами на СКС.

1.9 **Договор о выдаче и использовании расчетной банковской карты (Договор)** – договор между Банком и Клиентом определяющий условия выдачи и использования Карт Клиентом/Держателем Дополнительной Карты. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Заявление и Тарифы.

1.10 **Договор о предоставлении овердрафта** – Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету Клиента АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий, на основании которого Банк предоставляет Клиенту Кредит (кредиты) в пределах установленного Лимита овердрафта, а Клиент обязуется уплачивать проценты за пользование Кредитом и возвращать полученный Кредит в установленный срок.

1.11 **Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная Банком на основании Заявления на оформление и выдачу Дополнительной Карты на имя физического лица, указанного Клиентом, либо на самого Клиента в дополнение к Основной Карте.

1.12 **Задолженность** – общая сумма задолженности Клиента по Договору, включая:

- комиссии, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором;
- Техническая задолженность и суммы неустойки при возникновении Технической задолженности (если это предусмотрено Тарифами);
- Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта, если с Клиентом заключен Договор о предоставлении овердрафта;
- неустойки, предусмотренные Договором, подлежащие уплате в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору;
- убытки, причиненные Банку в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору, подлежащие возмещению Клиентом,

рассчитанная на любую из дат в период действия Договора.

1.13 **Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта** – совокупная текущая задолженность Клиента перед Банком, включающая в себя сумму Основного долга (в том числе просроченного) и начисленные проценты за пользование Кредитом.

---

**1.14 Заявление Клиента на оформление и выдачу Основной Карты/ Заявление на оформление и выдачу Дополнительной Карты (Заявление)** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка и содержащее предложение (оферту) для Клиента на заключение Договора.

**1.15 Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**1.16 Индивидуальные условия** – индивидуальные условия предоставления Кредитов по специальному карточному счету Клиента, являющиеся составной неотъемлемой частью Договора о предоставлении овердрафта, содержащие информацию об условиях предоставления Банком Кредитов по СКС, индивидуально согласованные между Банком и конкретным Клиентом, подписанные Клиентом и Банком, включая, но не ограничиваясь, следующие условия: Лимит овердрафта, Срок действия Лимита овердрафта, процентная ставка, количество, размер и периодичность (сроки) платежей Клиента, а также информацию о полной стоимости Кредита и иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**1.17 Карта** – электронное средство платежа, выпущенное Банком в рамках Договора. Используется для совершения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операций за счет остатка денежных средств на СКС и/или предоставленного Банком Овердрафта при недостатке или отсутствии средств на СКС. Карта может быть персонализированной (с указанием на лицевой стороне имени и фамилии Клиента/Держателя дополнительной карты) либо не персонализированной (без указания на лицевой стороне Карты именных данных Клиента/Держателя Дополнительной Карты). В рамках Договора, если специально не установлено иное, термин «Карта» используется для обозначения совместно Основной Карты и Дополнительной Карты, в т. ч. Мультивалютной Карты.

**1.18 Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**1.19 Кредит (Овердрафт)** – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на СКС при совершении Клиентом Операций с использованием Карты.

**1.20 Курс Банка** – курс конвертации, установленный Банком и используемый при совершении Операций в валюте, отличной от Валюты СКС.

**1.21 Лимит овердрафта** – предельно допустимая величина задолженности Клиента по Кредитам (Овердрафтам), образующейся в результате кредитования СКС, которую Клиент может иметь на любую из дат в течение Срока действия Лимита овердрафта. Лимит овердрафта устанавливается Банком в размере, указанном в Индивидуальных условиях.

**1.22 Логин** – основной уникальный идентификатор Клиента в Системе ДБО, представляющий собой последовательность символов (буквы латинского алфавита и/или цифры) и многократно используемый в дальнейшем для Аутентификации в Системе ДБО.

**1.23 Мультивалютная Карта** – электронное средство платежа, которое привязано к нескольким СКС, открытым в разных валютах.

**1.24 Неактивный СКС** – в целях Договора неактивным СКС признается в дату, наступающую по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты истечения срока действия Карты, при условии, что Карта не была перевыпущена в соответствии с условиями Договора о порядке выдачи и использования карты.

**1.25 Номер мобильного телефона** - номер мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной Карты, подключенный установленным в Банке порядком к услуге SMS-информирования и/или услуге Visa Secure и/или в Системе ДБО.

На Номер мобильного телефона передается:

- информация о подключении/отключении Клиента/Держателя Дополнительной Карты,
- Одноразовые пароли,
- информация в рамках использования Системы ДБО,
- информация в рамках услуги SMS-информирования в соответствии с условиями раздела 8 Правил.

**1.26 Общие условия** – изложенные в Приложении № 2 к Правилам Общие условия Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету Клиента АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**1.27 Одноразовый пароль** – уникальный цифровой код, который Клиент/Держатель Дополнительной Карты получает в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона при совершении Операции с

- 
- использованием Реквизитов Карты в сети Интернет при условии, если ТСП, в котором совершается Операция, поддерживает соответствующую технологию.
- 1.28 **Основная Карта** – Карта, выданная Клиенту по Заявлению на оформление и выдачу Основной Карты.
- 1.29 **Основной СКС** – СКС указанный Клиентом в качестве Основного при оформлении Мультивалютной Карты.
- 1.30 **Операция** – любая финансовая операция, отраженная по СКС или еще не отраженная по СКС, с авторизацией/без авторизации, совершенная с использованием Карты/Токена/Реквизитов карты/без предъявления Карты.
- 1.31 **Основной долг** – предоставленная Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта и непогашенная сумма денежных средств (сумма задолженности по Кредиту без учета процентов, начисленных за пользование Кредитом).
- 1.32 **Официальный сайт Банка** – информационный портал АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» <http://www.mfk-bank.ru> в сети Интернет.
- 1.33 **Пароль** – совокупная последовательность символов, многократного использования с неограниченным сроком, формируемая Банком и передаваемая Клиенту для целей Аутентификации Клиента при каждом входе в Систему ДБО и подтверждения авторства всех совершаемых Клиентом Операций после входа в систему.
- 1.34 **ПДн** – персональные данные.
- 1.35 **Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** - секретный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента/Держателя Дополнительной Карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности и не подлежит разглашению третьим лицам. Клиент/Держатель Дополнительной Карты получает ПИН-код в специальном запечатанном конверте одновременно с получением Карты. Выдача нового ПИН-кода производится с перевыпуском Карты на основании письменного заявления Клиента.
- 1.36 **Правила** – настоящие Правила выдачи и использования расчетных банковских карт АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», размещенные на Официальном сайте Банка.
- 1.37 **Рабочий день** – календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных федеральными законами праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных решением Правительства РФ.
- 1.38 **Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступных Клиенту/Держателю Дополнительной Карты в определенный момент времени для совершения Операций.
- 1.39 **Расчетный период** – период, равный одному календарному месяцу (с первого по последнее число каждого календарного месяца), за исключением первого и последнего Расчетного периода.
- 1.40 **Реквизиты Карты** – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Клиента/Держателя Дополнительной Карты (при наличии), код проверки подлинности CVV2.
- 1.41 **РФ** – Российская Федерация.
- 1.42 **Система дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк «МФК-Онлайн» (Система ДБО)** – сервис Банка, обеспечивающий формирование, передачу, регистрацию распоряжений Клиента, а также иные функции по сети Интернет через Официальный сайт Банка, а также через специальное приложение для мобильного устройства (смартфона, планшета и т.п.). Предоставление услуг Системы ДБО осуществляется на основании отдельного заключенного между Банком и Клиентом договора.
- 1.43 **Специальный карточный счет, специальные карточные счета в случае выпуска Мультивалютной Карты (СКС)** – банковский счет, открываемый на имя Клиента, на основании Договора, используемый для учета операций, совершаемых с использованием Карты/ Реквизитов Карты и проведения расчетов в соответствии с условиями ДБО, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Номер СКС указывается Банком в Заявлении Клиента на оформление и выдачу основной карты.
- 1.44 **Стороны** - Банк и Клиент.
- 1.45 **Счет** (чек POS-терминала, банкомата, слип) – документ на бумажном носителе и/или в электронной форме по Операциям с использованием Карты/ Реквизитов Карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по указанным Операциям и/ или служащий подтверждением их совершения, подписанный Клиентом/ Держателем Дополнительной Карты или аналогом собственноручной подписи Клиента/ Держателя Дополнительной Карты.
- 1.46 **Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям физических лиц с банковскими картами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (Тарифы)** - официальный

---

документ Банка, утвержденный в установленном порядке, устанавливающий размер, срок и порядок взимания платы при осуществлении расчетов по СКС, процентов за пользование Овердрафтом, процентов, начисляемых Банком на остаток денежных средств на СКС за пользование Банком денежными средствами на СКС. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка.

1.47 **Тарифный план (ТП)** – совокупность параметров Карты и условий ее выпуска, обслуживания и использования для выделенной категории Клиентов, установленных Тарифами.

1.48 **Техническая задолженность** – задолженность, образовавшаяся в результате совершения Операций на сумму, превышающую Расходный лимит.

1.49 **Токен** — цифровое представление Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом/Держателем дополнительной карты через электронное устройство, которое позволяет совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей, в соответствии с Условиями использования расчетных банковских карт АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Совершение Операций с использованием Токена, а также иные вопросы, связанные с его использованием, регламентируются настоящими Правилами в части, не урегулированной Условиями использования расчетных банковских карт АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

1.50 **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за товары (работы, услуги) которого оплата осуществляется с использованием Карты/Реквизитов Карты/Токена.

1.51 **Уполномоченный работник Банка** – работник Банка, имеющий надлежащим образом оформленную доверенность на заключение Договора с Клиентом.

1.52 **Электронный терминал** – электронное программно–техническое устройство, предназначенное для осуществления Авторизации и электронного сбора информации об Операциях.

1.53 **ФЗ** - Федеральный Закон.

1.54 **SMS-код (Код(ы))**– шестизначная последовательность цифр, сгенерированная сервером Банка с целью удостоверения права Клиента на составление распоряжения или подписание заявления в рамках Системы ДБО направляемая Клиенту в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона.

## 2. Общие положения

2.1 Настоящие Правила определяют условия открытия СКС и порядок выдачи и использования расчетных банковских карт, эмитированных АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», перечень типов которых определен действующими Тарифами, а также включают в себя Общие условия Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету Клиента АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

2.2 В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Правила принимаются Клиентом путем присоединения к ним в целом, на что Клиент дает свое полное и безусловное согласие. Правила совместно с Заявлением и Тарифами являются Договором. Договор считается заключенным с момента подписания Уполномоченным работником Банка надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления Клиента на оформление и выдачу Основной карты.

2.3 Особенности и дополнительные опции отдельных видов Карт определяются условиями для отдельных видов Карт в разделе 15 Правил. В случае противоречий между основными положениями Правил и условиями раздела 15 последний имеет преимущественную силу.

2.4 Услуги по Договору оказываются по мере их подключения Клиенту/Держателю дополнительной карты при наличии технической возможности.

2.5 Банк взимает с Клиента платы и комиссии в соответствии с действующими Тарифами. При этом, в случае досрочного прекращения действия Карты, платы и комиссии, полученные Банком, не возвращаются.

2.6 Предоставление услуг, предусмотренных Договором, осуществляется только в случае успешной Идентификации и Аутентификации Клиента /Держателя Дополнительной Карты в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ.

## 3. Условия открытия СКС и выпуска Карт

3.1 При обращении в Банк с целью открытия СКС/получения Карты Клиент до заключения Договора предоставляет в Банк сведения и документы необходимые для выполнения требований законодательства РФ в объеме и по форме установленными внутренними документами Банка.

---

3.2 В случае выпуска Дополнительной карты Клиент обеспечивает предоставление в Банк Держателем Дополнительной карты документов, установленных законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

3.3 Фиксирование полученных сведений о Клиенте, Держателе дополнительной карты, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце осуществляется Банком в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Заверенные должным образом копии документов помещаются в личное дело Клиента, если это предусмотрено нормативными документами ЦБ РФ и/или внутренними документами Банка.

3.4 Открытие СКС для отражения Операций осуществляется на основании Заявления Клиента на оформление и выдачу Основной карты установленной Банком формы, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом и Банком. В Заявлении определяются: ВСП Банка, в котором открывается СКС, валюта СКС, вид Карты, иные условия.

3.5 В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты заявленного Клиентом вида, Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем заключения Договора осуществляет открытие СКС.

3.6 Номер СКС определяется Банком самостоятельно и может быть изменен им в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. Все операции по СКС осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

3.7 Клиент имеет право получить экземпляр Заявления с отметкой Банка об открытии СКС на бумажном носителе.

3.8 Выпуск Карты осуществляется в срок не более 5 (Пяти) Рабочих дней с даты подписания Заявления Уполномоченным работником Банка при условии поступления на СКС денежных средств в размере суммы минимального первоначального взноса, предусмотренного Тарифами.

3.9 Не персонализированная (неименная) Карта может быть выдана Банком в день обращения Клиента с целью заключения Договора.

3.10 Срок действия Договора не ограничен. Карты, выпущенные на основании Договора, имеют срок действия, который указывается на лицевой стороне Карты.

3.11 Карты, выпускаемые в рамках зарплатного проекта, выпускаются работникам предприятия (организации), заключившей с Банком договор о предоставлении услуг в рамках зарплатных проектов и используются для зачисления на СКС заработной платы и т.п. выплат.

3.12 Клиент вправе поручить Банку выпустить Дополнительные карты на указанных им лиц (если иное не предусмотрено Тарифами). Выпуск Дополнительной карты осуществляется на основании Заявления, установленной Банком формы, при наличии соответствующих полномочий в случае ее выпуска представителем. Выдача Дополнительной карты и совершение Операций с ее использованием осуществляется в порядке, определенном Договором с учетом особенностей, установленных настоящим Правилами для Дополнительной Карты. При этом счетом Дополнительной Карты будет являться СКС, открытый для проведения Операций с использованием Основной Карты.

3.13 Выпуск/выдача Дополнительных Карт третьим лицам по Заявлениям не влечет перехода прав и обязанностей Клиента по Договору к третьим лицам. Ответственность перед Банком за все Операции, совершенные указанными лицами, несет Клиент. Клиент обязан оплачивать все расходы, произведенные Держателем Дополнительной Карты, и самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с ним в процессе использования Дополнительной Карты.

3.14 Клиент вправе предоставить Держателю Дополнительной Карты возможность совершать Операции в пределах Расходного лимита либо ограничить его в использовании средств, указав в Заявлении лимит доступных средств по Дополнительной Карте. При этом Клиент имеет возможность совершать Операции в пределах всего Расходного лимита без ограничения, а Держатель Дополнительной Карты – только в пределах лимита доступных средств по Дополнительной Карте и при условии наличия достаточного размера неиспользованного Расходного лимита.

3.15 Карты являются собственностью Банка и выдаются Клиенту/Держателю Дополнительной Карты во временное пользование. При прекращении использования Основной Карты Клиент обязан обеспечить возврат в Банк всех ранее выпущенных Дополнительных Карт.

3.16 При наличии письменного волеизъявления Клиента (соответствующая пометка в поле «Срок выдачи Карты» Заявления) при наличии технической возможности осуществляется срочное оформление Карты в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты подписания Заявления Уполномоченным работником Банка при исполнении вышеуказанного условия. За срочное оформление Карты с СКС Клиента может взиматься комиссия, предусмотренная Тарифам Банка.

- 
- 3.17 К Карте Клиент/ Держатель Дополнительной Карты может самостоятельно выпустить один или несколько Токенов.
- 3.18 В случае прекращения Банком выпуска/перевыпуска Карт соответствующего типа и вида Банк имеет право при перевыпуске (очередном и/или досрочном) выпустить Карту иного типа. В этом случае Банк информирует Клиента об изменении типа Карты способами и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 3.19 ПИН-код назначается каждой Карте в индивидуальном порядке путем изготовления и выдачи Банком Клиенту/Держателю Дополнительной Карты ПИН-конверта.
- 3.20 Банк вправе не осуществлять открытие СКС, выпуск/перевыпуск/выдачу Карты, физическим лицам, чьи данные совпадают с данными лиц:
- включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму;
  - в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
  - включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
  - в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера, а также физическим лицам, действующим от имени или по указанию физических и юридических лиц, отнесенных к перечисленным выше категориям.
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.
- 3.21 Банк не открывает СКС и не выпускает Карты лицам, которые признаны банкротами, или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
- 3.22 Клиент/Держатель Дополнительной Карты, сведения о котором содержатся в Заявлении и/или иных представленных в Банк документах, дает согласие Банку на обработку любой информации относящейся к ПДн, которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) , в том числе трансграничную, третьим лицам (в том числе, для обработки по поручению Банка), действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком или получающим такую информацию от Банка в соответствии с законодательством РФ.
- 3.23 Обработка персональных данных осуществляется в целях:
- предоставления информации о ПДн Клиента/Держателя Дополнительной Карты третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления персонализации Карт, выпускаемых Клиенту/Держателю Дополнительной Карты Банком;
  - направления Клиенту предложений Банка, информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, сведений о проводимых операциях по СКС Клиента путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента/Держателя Дополнительной Карты;
  - предоставления Клиенту/Держателю Дополнительной Карты сведений о проводимых Операциях по СКС, информации, связанной с исполнением Договора, путем направления SMS;
  - сообщений о совершении Операции; Выписок из СКС, справок по СКС, Операциям Клиента /Держателя дополнительной карты;
  - хранения документов, содержащих ПДн Клиента/Держателя Дополнительной Карты, а также для создания и хранения их электронных образов, предоставлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг и соглашение о конфиденциальности;
  - предоставления информации о ПДн Клиента/Держателя Дополнительной Карты третьей стороне, с которой у Банка заключен договор и соглашение о конфиденциальности, в целях предоставления Клиенту отчетов с использованием Системы ДБО;

- 
- предоставления информации о ПДн Клиента/Держателя дополнительной карты страховым компаниям, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры на выполнение Банком функций страхователя, в целях предоставления Клиенту услуг по заключению договоров страхования.

3.24 Согласие Клиента/Держателя Дополнительной Карты на обработку ПДн действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие на обработку ПДн на получение от Банка информационных и рекламных сообщений, может быть отозвано Клиентом/Держателем Дополнительной Карты в любой момент путем передачи Банку подписанного письменного заявления, при этом Банк имеет право продолжить обработку ПДн без согласия Клиента/Держателя дополнительной карты в случаях, установленных законодательством РФ.

3.25 Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом/Держателем дополнительной карты персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

3.26 Денежные средства на СКС застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены действующим законодательством РФ. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17.02.2005 за № 664.

#### **4. Условия обслуживания СКС**

4.1 Все операции по СКС осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ и Договором. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по СКС в Банке, могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами РФ, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

4.2 Банк начисляет проценты на остаток собственных денежных средств на СКС, если это предусмотрено Тарифами. Проценты начисляются исходя из календарного количества дней в году (365 или 366 соответственно) за прошедший период на фактический ежедневный остаток средств на СКС на начало операционного дня, при этом проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных сумм на СКС. Выплата процентов осуществляется ежемесячно путем зачисления на СКС в первый Рабочий день месяца, следующего за расчетным месяцем при выполнении условий, предусмотренных Тарифами. В случае изменения Банком процентной ставки, проценты на остаток денежных средств на СКС по новой процентной ставке начисляются со дня введения новых Тарифов.

4.3 Операции по СКС осуществляются исключительно с использованием Карты, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

4.4 Пополнение СКС путем внесения наличных денежных средств без предъявления Карты может производиться Клиентом либо третьими лицами если это не противоречит законодательству РФ в ВСП Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

4.5 Получение наличных денежных средств с СКС без предъявления Карты осуществляется в ВСП Банка при личном обращении Клиента/Держателя Дополнительной Карты и предъявлении документа, удостоверяющего личность в случаях:

- утери Карты, ее захвата устройством;
- Блокировки Карты по подозрению в компрометации;
- технической неисправности Карты и истечения срока ее действия;
- а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.6 Операции по перечислению/списанию денежных средств с СКС Клиента без предъявления Карты осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и подписанного Клиентом собственноручно, либо составленного с использованием способов Идентификации и Аутентификации, определенных Банком. Клиент поручает Банку составлять и подписывать расчетные документы, необходимые для осуществления Операций по перечислению денежных средств с СКС, на основании указанных документов. За перечисление/списание денежных

---

средств с СКС взимается комиссия в соответствии с Тарифами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» за услуги физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию, аренде индивидуальных банковских сейфов, по ведению и обслуживанию текущих обезличенных металлических счетов.

4.7 Перечисление денежных средств с СКС от имени Клиента на основании письменного заявления Клиента за счет Лимита овердрафта без использования Карты не производится.

4.8 Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других кредитных организаций, зачисляются Банком на соответствующий СКС не позднее следующего Рабочего дня после дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на корреспондентский счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены договором о перечислении денежных средств на СКС по реестрам от третьих лиц.

4.9 Банк имеет право не зачислять на СКС, поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на СКС невозможно из-за неточности/недостаточности реквизитов расчетного документа или несоответствия операции действующему законодательству РФ, нормативным документам ЦБ РФ, внутренним нормативным документам.

4.10 При совершении Операции в валюте, отличной от Валюты СКС, денежные средства конвертируются в валюту СКС по курсу Банка, установленному на день отражения Операции по СКС. Днем отражения Операции по СКС является день поступления в Банк документа, в т.ч. электронного, содержащего информацию об Операциях Клиента/ Держателя Дополнительной Карты.

4.11 Курс конвертации, действующий на момент обработки Банком поступивших платежных документов по Операции, может не совпадать с курсом конвертации, действовавшим при ее совершении, что может повлечь разницу между суммой, на которую уменьшен/увеличен Расходный лимит по Карте в момент совершения Операции, и суммой, фактически списанной с СКС/зачисленной на СКС. Курсовая разница, если она возникает не может быть предметом претензии со стороны Клиента. Клиент может ознакомиться с датой совершения Операции и датой ее списания с СКС в Выписке из СКС.

4.12 Порядок конвертации валют в Валюту СКС по Операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты:

- в случае несовпадения валюты Операции и валюты расчетов платежной системы, сумма Операции конвертируется в валюту расчетов платежной системы по курсу платежной системы и предоставляется Банку для ее отражения по СКС. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации платежной системой;
- в случае несовпадения валюты СКС и валюты расчетов платежной системы, Банк осуществляет конвертацию поступившей из платежной системы суммы в валюту СКС в соответствии с Тарифами по курсу Банка на дату отражения операции по СКС;
- в случае, если одновременно валюта Операции не совпадает с валютой расчетов платежной системы и обе валюты не совпадают с валютой СКС, происходит «двойная» конвертация.

4.13 При осуществлении Операции по Карте, ТСП, при наличии соответствующего технического оснащения, может осуществить конвертацию суммы Операции в рубли РФ (или другую валюту) с использованием курса, установленного тем банком/финансовым учреждением, через которые проводится Операция. При этом валюта расчетов платежной системы может отличаться, от валюты, в которую была произведена конвертация Операции в ТСП - в этом случае сумма Операции конвертируется в валюту расчетов платежной системы по курсу платежной системы и предоставляется Банку для ее отражения по СКС.

4.14 Расчетными валютами платежной системы VISA являются:

- расчеты в РФ — рубли РФ;
- расчеты за пределами РФ — рубли РФ, доллар США, евро.

4.15 Курс конвертации платежной системы можно уточнить через официальный сайт платежной системы.

4.16 Платежи и переводы в иностранных валютах с СКС Клиента в Банке на банковские счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в РФ или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в РФ и в той стране, в которой происходит клиринг и/или зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

4.17 Операции в иностранной валюте, а также по СКС в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством РФ. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в

---

соответствии с законодательством РФ. Клиент обязан предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по СКС Клиента в установленные законодательством РФ сроки.

4.18 При поступлении на СКС денежных средств Расходный лимит по Карте увеличивается на сумму поступивших средств при отсутствии Задолженности по СКС, предусмотренной Договором и Тарифами. Банк зачисляет денежные средства на счет Карты (увеличивает Расходный лимит Карты) не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих платежных документов.

4.19 Уменьшение Расходного лимита производится при совершении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты расходных Операций по СКС.

4.20 Клиент предоставляет Банку право без получения дополнительного распоряжения Клиента списывать с СКС:

- суммы в погашение Задолженности (в том числе Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта);

А также:

- суммы Операций, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты;
- суммы в уплату налогов или других обязательных платежей Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ;
- суммы ошибочно зачисленных на СКС денежных средств;
- суммы комиссий по возврату платежей, поступающих в пользу Клиента, на счета плательщиков в банках-отправителях в случаях, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами;
- суммы комиссий третьих банков-корреспондентов при осуществлении валютных операций с использованием Реквизитов СКС/ Карты;
- суммы, связанные с предоставлением Банком Клиенту дополнительных услуг в соответствии с правилами платежной системы;
- суммы фактически произведенных Банком расходов в целях получения документов, необходимых для расследования спорных Операций, если в результате расследования будет документально доказана необоснованность претензии Клиента;
- суммы в погашение любых иных задолженностей Клиента перед Банком, возникших из Договора или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

Настоящее условие Правил является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах вышеуказанных сумм (с возможностью списания по частям) с СКС. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по Договору и Договору о предоставлении Овердрафта и иных сумм, подлежащих оплате (возмещению) Клиентом и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах.

4.21 При отсутствии денежных средств на СКС Клиента для погашения Задолженности, Клиент предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт) и поручает Банку, начиная с даты (дат), в которую соответствующая сумма задолженности подлежит уплате, списывать сумму задолженности с любых других счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением счетов по вкладам. При этом, в случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности по Договору, подлежащей списанию, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию валюты, списываемой со счетов Клиента, по курсу Банка, установленному на дату совершения такой операции, в размере, необходимом для погашения задолженности (при необходимости с зачислением на СКС). Положения настоящего пункта Правил дополняют каждый заключенный между Банком и Клиентом договор счета в соответствующей части.

4.22 Банк по мере поступления денежных средств на СКС без дополнительного распоряжения Клиента списывает с него денежные средства в счет погашения Задолженности Клиента по Договору, в следующей очередности:

- задолженность по комиссиям Банка, предусмотренным Тарифами;
- суммы Технической задолженности,  
далее в случае, если Клиентом заключен Договор о предоставлении овердрафта в очередности, установленной Договором о предоставлении овердрафта.

При этом возмещение издержек Банка по Договору и Договору о предоставлении овердрафта (судебных и иных расходов Кредитора по принудительному взысканию задолженности) при их наличии производится в очередности, предусмотренной ст. 319 ГК РФ.

---

---

4.23. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении Операций в рамках Договора методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций и предоставление информации по СКС Клиента.

## 5. Условия обслуживания Карты

5.1 Клиент/Держатель Дополнительной Карты должен использовать Карту строго в соответствии с Правилами. Карты не должны использоваться в каких-либо противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством РФ.

5.2 В случае неполучения Клиентом выпущенной Карты по истечении первого года обслуживания СКС Клиент поручает Банку:

- прекратить действие договора и закрыть СКС при отсутствии денежных средств на нем;
- произвести аннулирование (уничтожение) выпущенной Карты и ПИН-конверта к ней (вместе с запечатанным ПИН-кодом), при этом Клиент подтверждает отказ от ее использования.

5.3 Выданная Карта является персональной Картой Клиента/Держателя Дополнительной Карты и не подлежит передаче третьим лицам.

5.4 При получении Основной Карты Клиент, а при получении Дополнительной Карты – Держатель Дополнительной Карты должны незамедлительно расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Карта и ПИН-конверт к ней/Дополнительная Карта и ПИН-конверт к ней передаются лично Клиенту/Держателю Дополнительной Карты либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней/Дополнительной Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью Клиента (с полномочиями на совершения Операций с использованием Карты), на получение Основной и Дополнительной Карт и ПИН-конвертов к ним), оформленной в соответствии с законодательством РФ.

5.5 Клиент/Держатель Дополнительной Карты с использованием Карты/Реквизитов Карты может осуществлять Операции получения/внесения наличных денежных средств на СКС (через банкоматы Банка, ПВН Банка, через другие финансовые учреждения и принадлежащие им устройства, принимающие к обслуживанию соответствующую банковскую Карту), оплачивать товары и услуги в ТСП (в т. через сеть Интернет), в РФ и за рубежом в точках обслуживания где имеется логотип (наклейка с логотипом) платежной системы.

5.6 Карта позволяет осуществлять бесконтактные Операции. Данная технология предоставляет способ совершения оплаты путем близкого поднесения Карты или прикосновения Картой к считывающему устройству Электронного терминала, имеющему логотип технологии бесконтактных платежей. Сумма бесконтактной Операции, совершаемой без ввода ПИН-кода, определяется в соответствии с правилами платежной системы и устанавливается банком – эквайером самостоятельно.

5.7 При отсутствии возможности проведения бесконтактной операции - Операция по Карте проводится по контактной технологии.

5.8 При совершении Операции платежные документы оформляемые с использованием Карты/Реквизитов Карты могут быть удостоверены личной подписью Клиента/Держателя Дополнительной Карты, набором ПИН-кода, вводом Одноразовых паролей, вводом Пароля/SMS-кодов.

5.9 Карта может быть перевыпущена до истечения ее срока действия (досрочный перевыпуск) на основании заявления, установленной Банком формы.

5.10 Банк производит перевыпуск Карты в случае истечения срока действия, указанного на Карте (продлонгирует обслуживание карточного продукта) на новый срок действия, если Клиент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Карты (срока окончания обслуживания карточного продукта) в письменной форме не уведомит Банк о своем намерении прекратить использование Карты, а также при наличии на СКС Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за обслуживание в соответствии с действующими Тарифами.

5.11 В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о намерении не перевыпускать Карту на новый срок расходы по перевыпуску Карты (комиссия за ежегодное обслуживание карточного продукта) (Основной Карты и/или Дополнительной Карты) подлежат оплате за счет Клиента, кроме случаев, перечисленных в п. 12.3 настоящих Правил.

5.12 Переоформление Карт в связи с утратой Карты /механическим повреждением Карты, несанкционированным использованием Карты, которое произошло в результате нарушения Клиентом /Держателем Дополнительной Карты порядка ее использования, с компрометацией Карты осуществляется на основании заявления, которое может быть оформлено Клиентом при обращении в

---

ВСП Банка или через Систему ДБО (при наличии у Банка технической возможности), а также при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента)).

## 6. Уведомление об Операциях

6.1 Банк уведомляет Клиента о каждой совершенной Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты следующими способами:

- **уведомление посредством отправки SMS-сообщений на Номер мобильного телефона.** Клиент считается уведомленным в день направления Банком соответствующего SMS-сообщения. И/или
- **уведомление путем размещения информации в личном кабинете Клиента в Системе ДБО.** Клиент считается уведомленным в день размещения информации в личном кабинете Клиента в Системе ДБО, при этом Клиент несет риск негативных последствий в случае несвоевременного получения средств доступа для использования Системы ДБО, либо в случае, если Клиент не осуществляет ежедневный просмотр выписок по всем счетам и Картам. И/или
- **уведомление посредством отражения информации в Выписке из СКС, сформированной на бумажном носителе при обращении Клиента в Банк.** Клиент может получить Выписку из СКС в Банке лично либо через своего представителя, уполномоченного доверенностью оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Клиент считается уведомленным в день обращения в Банк, но не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня с даты окончания Расчетного периода, отраженного в Выписке из СКС.

6.2 При этом Банк и Клиент пришли к соглашению о том, что в случаях если направление уведомлений об Операциях, с использованием Карты является обязательным для Банка в силу действующего законодательства РФ, то Клиент считается уведомленным с момента наиболее раннего уведомления от Банка.

6.3 С целью получения уведомлений Банка об Операциях и осуществления оперативного контроля расходов по Карте Клиент может подключить услугу SMS-информирования об Операциях с Картами и/или подключиться к Системе ДБО, заключив соответствующий договор с Банком.

6.4 В случае отказа Клиента от подключения услуги SMS-информирования об Операциях с Картами и/или от подключения к Системе ДБО, Банк уведомляет о совершенных Операциях посредством Выписки из СКС на бумажном носителе. Выписка из СКС выдается по запросу Клиента в ВСП Банка по месту открытия СКС.

6.5 Клиент также вправе получить от Банка информацию о своей Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта. Предоставление указанной информации осуществляется по запросу Клиента без взимания комиссии.

6.6 Суммы Операций должны быть оплачены Клиентом в размере, указываемом Банком в SMS-сообщении/ личном кабинете Системы ДБО/ Выписке из СКС, независимо от того, была ли данная Операция совершена Клиентом/Держателем Дополнительной Карты или нет.

**6.7 В случае обнаружения расхождений** между Операциями, отраженными в SMS-сообщении/ личном кабинете Клиента в Системе ДБО/ Выписке из СКС, и Операциями, фактически произведенными Клиентом/Держателем Дополнительной карты, **Клиент обязан не позднее следующего Рабочего дня с даты уведомления определенной Банком в письменном виде уведомить Банк по существу выявленных расхождений.**

6.8 Банк имеет право осуществить Блокировку Карты после получения от Клиента информации о совершении Операции без согласия Клиента/Держателя Дополнительной Карты.

6.9 При получении письменного уведомления Клиента Банк проводит необходимое расследование и информирует Клиента о ходе/итогах расследования проведения трансграничной Операции, совершенной без согласия Клиента/Держателя Дополнительной Карты, в срок, не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения уведомления Клиента, и в срок, не более 30 (тридцати) календарных дней для остальных Операций. По результатам расследования необоснованно списанная сумма подлежит возврату на СКС, если в процессе расследования не будет доказана неправомерность оспаривания Операции (доказан факт проведения Операции Клиентом/Держателем Дополнительной Карты или доказано, что Клиент/Держатель Дополнительной Карты не действовал с необходимой осмотрительностью и осторожностью, чтобы не допустить распоряжение денежными средствами на СКС неуполномоченными лицами).

6.10 Возмещение денежных средств по спорным Операциям осуществляется Банком по результатам рассмотрения претензии Клиента.

6.11 При отсутствии в Банке претензий со стороны Клиента по истечении 6 (Шести) Рабочих дней с даты окончания Расчетного периода, отраженного Банком в Выписке из СКС, все Операции в Выписке из СКС, считаются подтвержденными Клиентом, и последующие претензии по Операциям Банком не принимаются. Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по причине пропуска Клиентом срока предъявления претензии по Операции из-за несвоевременного получения /неполучения Клиентом Выписки из СКС.

6.12 В случае подключения Клиента к услуге SMS-информирования об Операциях с Картами и/или к Системе ДБО при отсутствии в Банке претензии со стороны Клиента по истечении 1 (одного) Рабочего дня со дня уведомления Банком SMS-сообщением/размещения информации в личном кабинете Системы ДБО Операция считается подтвержденной Клиентом, и последующие претензии по Операции Банком не принимаются.

6.13 В случае если ранее заявленная Клиентом/Держателем Дополнительной Карты как спорная Операция в результате проведенного Банком расследования (в том числе направления запросов контрагентам Клиента/Держателя Дополнительной Карты) на основании полученных документов признается действительно совершенной Клиентом/Держателем Дополнительной Карты, с СКС Клиента взимается комиссия Банка, предусмотренная Тарифам, также Клиент возмещает все фактически понесенные Банком документально подтвержденные расходы по расследованию данного вопроса. Возмещение Клиентом указанных расходов осуществляется путем списания Банком суммы расходов с СКС без дополнительных распоряжений Клиента.

6.14 Клиент/Держатель Дополнительной Карты должен сохранять все Счета для урегулирования спорных вопросов не менее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня совершения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операции.

## 7. Вопросы безопасности

7.1 При проведении Операций в ТСП, финансовых учреждениях Клиент/Держатель Дополнительной Карты **должен требовать** совершения Операции в своем присутствии и соблюдения **конфиденциальности при вводе ПИН-кода**.

7.2 При совершении Операции в ТСП, в ПВН Банка /прочих банков, в банкоматах Банка /прочих банков Клиент/Держатель Дополнительной Карты **должен до момента подтверждения Операции** (например, путем ввода ПИН-кода или проставления подписи на Счете, ввода Одноразового пароля) **проверить правильность указанных номера Карты, суммы, валюты и даты Операции**. Подпись Клиента на Счете и/или ввод ПИН-кода, Одноразового пароля, а также Реквизитов Карты для осуществления Операции, означают, что Клиент признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на перечисление с СКС суммы Операции, а также комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

7.3 При совершении бесконтактной Операции в ТСП Клиент/ Держатель Дополнительной Карты **должен поднести электронное устройство, которое позволяет совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей или прикоснуться Картой к считывающему устройству Электронного терминала проверив правильность информации, отраженной на экране терминала** (в том числе сумму и валюту Операции). Тем самым Клиент/Держатель Дополнительной Карты дает указание Банку перечислить с СКС сумму Операции, а также комиссии Банка и дополнительные комиссии стороннего банка (при наличии). Все Операции, совершенные с использованием Карты/Токена, обслуживаемые по технологии бесконтактных платежей (в том случае, если Операция осуществлялась без ввода ПИН-кода или подписания Счета), которые подтверждены номером этой Карты, а также уникальным кодом (конфигурацией) радиочипа/Токеном, признаются Операциями Клиента/Держателя Дополнительной Карты. Банк вправе отказать в возмещении суммы Операции в случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты, обслуживаемой по технологии бесконтактных платежей, настоящих Правил.

7.4 Клиент/Держатель Дополнительной Карты в случае утраты Карты/Реквизитов Карты и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты, Реквизитов Карты, ПИН-кода, Токена, **должен незамедлительно сообщить об этом и Блокировать Карту** одним из следующих способов:

- **обратившись в службу круглосуточной клиентской поддержки процессингового центра по телефону +7 (495) 23-23-7-23;**
- **при наличии заключенного с Банком договора и доступа в Систему ДБО выполнить необходимые действия по приостановлению Операций/Блокировке карты в Системе ДБО;**

- 
- **обратившись лично в ВСП Банка;**
  - **обратившись в Банк по телефонам +7 (495) 644-35-84, +7 (495) 287-02-60, в период с понедельника по четверг с 9.00 до 18.00 МСК, в пятницу с 9.00 до 16.45 МСК, в Рабочие предпраздничные дни режим работы сокращен на 1 час.**

7.5 По телефонному звонку Клиента/Держателя Дополнительной Карты Блокировка Карты будет осуществлена в случае его Аутентификации.

7.6 В течение 2 (двух) Рабочих дней после событий, перечисленных в настоящем пункте Правил, Клиент/Держатель Дополнительной Карты должен подтвердить свое устное сообщение письменно, направив заявление произвольной формы в подразделение Банка, выдавшее Карту, либо в ближайшее подразделение Банка (головной офис, филиал или ВСП).

7.7 Банк также незамедлительно предпринимает меры по Блокировке Карты по получении от Клиента/Держателя Дополнительной Карты в аналогичном порядке информации о любых других выявленных фактах несанкционированного использования Карты (подозрительные, предположительно не совершенные Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операции).

7.8 При получении от Клиента/Держателя Дополнительной Карты сообщения, установленного настоящим пунктом, Банк прекращает Авторизацию в дальнейшем, но не прекращает проведение расчетов по оплате Операций, Авторизация которых произведена к моменту получения сообщения Клиента/Держателя Дополнительной Карты.

7.9 Для дальнейшего использования Карты необходимо перевыпустить Карту в соответствии с п.5.12 Правил.

7.10 При обнаружении Карты, ранее заявленной, как утраченная, немедленно проинформировать об этом Банк и вернуть ее в Банк. Дальнейшее использование данной Карты категорически запрещается. Клиент/Держатель дополнительной Карты должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в ПВН, банке-эмитенте или ТСП.

7.11 В целях снижения рисков Клиентов/Держателей Дополнительных Карт, связанных с владением, пользованием и распоряжением Картой в рамках мониторинга несанкционированных списаний с Карты на основании требований платежной системы и с учетом рекомендаций/требований нормативных актов ЦБ РФ и правоохранительных органов Банком разработаны критерии подозрительных операций по Картам (далее - риск-правила) по видам Операций. В случае если какие-либо Операции по отдельно взятой Карте соответствуют параметрам риск-правил, настроенных Банком, Авторизация по Карте отклоняется и/или Карта Блокируется (в случаях, предусмотренных Банком) в автоматическом режиме.

7.12 Клиент поручает Банку принять меры по приостановке Операций /Блокировке Карты, совершаемых с использованием Карты, без предварительного информирования Клиента, если отсутствие связи с последним или промедление в пресечении незаконного использования Карты может привести к нанесению финансового ущерба Клиенту/Держателю Дополнительной карты или Банку в случае выявления Банком в процессе мониторинга операций с использованием Карты, любых признаков возможного незаконного использования Карты /Реквизитов Карты, либо поступления в Банк любой информации о компрометации Карты из платежных систем, банков и других компетентных, по оценке Банка, источников. В этом случае Банк уведомляет об этом Клиента, а также при необходимости Держателя Дополнительной Карты по факту, при первой возможности установления связи с ними.

7.13 В целях предупреждения несанкционированных списаний с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет, Банком реализовано подключение к услуге Visa Secure (протокол 3-D Secure) для Аутентификации Клиента/Держателя Дополнительной Карты при совершении ими Операций оплаты товаров и/или услуг в ТСП предоставляющих свои услуги посредством сети Интернет. Технология Visa Secure обеспечивает дополнительный уровень безопасности с помощью подтверждения Операции посредством ввода Одноразового пароля. Банк вправе отказать Клиенту/Держателю Дополнительной Карты в совершении Операций в сети Интернет, если Клиент/Держатель Дополнительной Карты не подключен к услуге Visa Secure. Клиент/Держатель Дополнительной Карты не вправе разглашать (передавать) Одноразовый пароль третьему лицу. Операции, которые подтверждены Одноразовым паролем, являются Операциями Клиента. Ответственность за все указанные Операции несет Клиент.

7.14 Расходы Банка, понесенные в связи с приостановкой Операций по СКС, совершаемых с использованием Карты и/или принудительным изъятием Карты при нарушении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты условий Договора, возмещаются Банку за счет Клиента.

7.15 Подробное изложение мер безопасного использования банковских Карт изложено в Приложении к Правилам.

## 8. SMS-информирование об операциях с Картами

- 
- 8.1 В целях усиления контроля за движением средств по СКС с использованием Карты/Реквизитов Карты Клиенту рекомендуется использовать услугу SMS-информирования об Операциях с Картами.
- 8.2 Подключение к услуге SMS-информирования об Операциях с Картами Клиента/Держателя Дополнительной Карты инициируется только Клиентом.
- 8.3 Клиент уплачивает комиссию Банку за услугу SMS-информирования об Операциях с Картами если это установлено Тарифами. Комиссия уплачивается путем списания денежных средств с СКС без дополнительного распоряжения Клиента. Банк вправе приостановить SMS-информирование об Операциях с Картами в случае, если Клиент не уплатил комиссию Банку.
- 8.4 Сообщения передаваемые в рамках услуги SMS-информирования содержат следующие данные:
- тип Операции (Авторизация, изменение остатка при пополнении /списании с СКС, отмена покупки, Операция без Авторизации);
  - место совершения или вид Операции;
  - сумма Операции в валюте Операции;
  - валюта Операции;
  - четыре последние цифры номера Карты, с использованием которой совершается Операция;
  - имя Клиента/Держателя Дополнительной Карты (как указано на Карте);
  - Расходный лимит;
  - дата и время совершения Операции;
- 8.5 В случае недоступности Номера мобильного телефона Клиента/Держателя Дополнительной Карты для получения SMS-сообщения в течение 24 часов, попытки доставить конкретное SMS-сообщение на данный Номер мобильного телефона прекращаются.
- 8.6 Оплата входящих SMS-сообщений производится Клиентом оператору связи в соответствии с его тарифами.
- 8.7 Изменение Номера мобильного телефона и/или номера Карты производится Банком на основании письменного заявления Клиента.
- 8.8 В случае утраты SIM-карты/мобильного телефона, на номер которого Банк направляет SMS-сообщения, Клиент обязан незамедлительно по телефону или иным способом известить об этом Банк. Банк приостанавливает услугу SMS-информирования не позднее следующего Рабочего дня с момента получения информации об утрате Клиентом/Держателем Дополнительной Карты SIM-карты/мобильного телефона. Клиент несет риск убытков, связанных с получением третьими лицами доступа к информации о движении денежных средств по СКС до момента извещения Банка.
- 8.9 Клиент может отказаться от подключения к услуге SMS-информирования, для чего он должен подать в Банк письменное заявление. Не позднее 2 (второго) Рабочего дня с момента принятия заявления Банк прекращает предоставление услуги SMS-информирования. При этом ранее уплаченная комиссия за услугу SMS-информирования Клиенту не возвращается.
- 8.10 Клиент проинформирован и согласен с тем что Банк не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации при SMS-информировании и не гарантирует доставку информации до Клиента/Держателя Дополнительной Карты.

## **9. Техническая задолженность**

- 9.1 Клиент/Держатель Дополнительной Карты обязан совершать Операции по Карте строго в пределах Расходного лимита.
- 9.2 При возникновении Технической задолженности Банк имеет право взимать неустойку по ставке, определенной Тарифами, на сумму Технической задолженности с даты, следующей за датой возникновения Технической задолженности по дату его погашения включительно.
- 9.3 В случае совершения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты расходных Операций сверх Расходного лимита Банк вправе приостановить Операции, совершаемые с использованием Карты, в момент возникновения Технической задолженности.
- 9.4 Возобновление операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, производится Банком при погашении требований Банка к Клиенту в полном объеме не позднее даты, указанной в п. 9.5 настоящих Правил, при достаточности средств на СКС для возмещения расходов Банка по приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты.
- 9.5 Клиент обязан в полном объеме погасить образовавшуюся в течение истекшего Расчетного периода Техническую задолженность не позднее последнего календарного дня Расчетного периода, следующего за истекшим Расчетным периодом.

---

9.6 Погашение Технической задолженности производится Банком перед погашением Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта.

9.7 Все документально подтвержденные расходы Банка по приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, по причинам, указанным в настоящем пункте Правил, подлежат возмещению за счет Клиента. Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента списать с СКС сумму данных расходов.

## 10. Права и обязанности Сторон

### 10.1 Клиент обязан:

10.1.1 Неукоснительно исполнять все условия Договора и обеспечить неукоснительное их исполнение Держателем Дополнительной Карты.

10.1.2 Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС в соответствии с законодательством РФ и/или законодательством страны, на территории которой проводятся Операции, а также Договором.

10.1.3 Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства РФ, в том числе:

- документы для проведения Идентификации Клиента, представителя Клиента, Держателя Дополнительной карты, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновления информации о них;
- по проведенным с использованием Карты/Реквизитов Карты Операциям, иным Операциям с целью осуществления контрольных функций.

10.1.4 Хранить Карту, ПИН-код в безопасном месте, не наносить ПИН-код на Карту, не хранить ПИН-код вместе с Картой. Не сообщать ПИН-код, Логин, Пароль, Одноразовые пароли и SMS-коды третьим лицам, не передавать Карту/Реквизиты Карты для совершения Операций третьими лицами. Обеспечить безопасное и конфиденциальное хранение аутентификационных данных.

10.1.5 Письменно уведомить не позднее Рабочего дня следующего за днем подачи Клиентом или в отношении него заявления о признании его банкротом, введения в отношении Клиента процедур банкротства. С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом обслуживание Клиента/Держателя Дополнительной карты прекращается.

10.1.6 Письменно информировать Банк в течение 5 (пяти) календарных дней обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом ранее (за исключением п. 10.1.7), в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность Клиента/Держателя Дополнительной Карты, а для иностранных граждан и лиц без гражданства – также в связи с истечением срока действия миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора.

10.1.7 Незамедлительно, не позднее следующего Рабочего дня, информировать Банк об изменении Номера мобильного телефона и/или утрате аппарата мобильного телефона/SIM-карты. Клиент несет риск негативных последствий, в том числе риск неполучения от Банка уведомлений, в случае предоставления недостоверной контактной информации либо несвоевременного информирования Банка об изменении вышеуказанной информации.

10.1.8 Самостоятельно сообщать о Выгодоприобретателях по операциям, совершаемым Клиентом. Непредставление в Банк сведений о Выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

10.1.9 Контролировать достаточность средств на СКС, необходимых для списания Банком комиссий согласно Тарифам.

10.1.10 Своевременно размещать на СКС необходимые денежные средства для погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта.

10.1.11 Предпринимать меры по недопущению Технической задолженности.

10.1.12 Не совершать Операции с использованием Реквизитов Карты/ Дополнительной карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты/Дополнительной карты, заявленной как утраченная.

10.1.13 В письменном виде уведомлять Банк обо всех несанкционированных Операциях не позднее Рабочего дня, следующего за днем уведомления Банком о совершенной Операции.

---

10.1.14 Выполнять и обеспечить выполнение Держателем Дополнительной Карты мер безопасности к использованию и сохранности Карты, установленные настоящими Правилами, а также «Мерами безопасного использования банковских карт» (Приложение к настоящим Правилам).

10.1.15 Осуществлять возврат Карты в Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты истечения срока действия Карты /с даты получения требования Банка о незамедлительном возврате Карты/ при досрочном прекращении использования Карты по инициативе Клиента/Держателя Дополнительной Карты. При невозможности сдачи Карт в Банк оформить заявление об утрате каждой из утраченных Карт.

10.1.16 При обнаружении Карты/Дополнительной карты, ранее заявленной утраченной, немедленно информировать об этом Банк, а также вернуть Карту /Дополнительную карту в Банк (при наличии такой возможности).

10.1.17 Заблаговременно знакомиться с информацией об изменениях, вносимых в настоящие Правила и/или Тарифы. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями не является основанием для их неприменения Банком.

10.1.18 Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, а также «Мерами безопасного использования банковских карт» (Приложение к настоящим Правилам) и действующим законодательством РФ.

10.1.19 Клиент/Держатель Дополнительной Карты обязан совершать Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты только лично. Запрещается и является нарушением Договора:

- передача Карты Клиентом/Держателем Дополнительной Карты другому лицу (в том числе работнику Банка, родственникам, знакомым).
- допущение Клиентом /Держателем Дополнительной Карты условий для использования Карты любым третьим лицом (в том числе оставление ее в пределах досягаемости посторонних лиц, работников Банка или ТСП, родственников, знакомых).

## **10.2 Клиент вправе:**

10.2.1 Получать Выписки из СКС и иные сведения о движении денежных средств по СКС, об остатках денежных средств, размещенных на СКС, в том числе информацию о текущей Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта и о доступной сумме Лимита овердрафта.

10.2.2 В случае утраты (порчи, утери, хищения и т.п.) Карты обратиться в Банк с письменным заявлением о перевыпуске Карты, а также при условии согласия Банка – выпустить Карту иного типа, подав в Банк соответствующее заявление по форме Банка.

10.2.3 Изменять Кодовое слово и/или иные аутентификационные данные, обратившись в Банк.

**10.2.4** Осуществлять разрешение спорных и конфликтных ситуаций (в том числе, в случае отказа в приеме к оплате Карты, отказа в Авторизации и пр.) в режиме реального времени путем обращения в **службу круглосуточной клиентской поддержки процессингового центра по телефону +7 (495) 23-23-7-23** за информационной поддержкой.

10.2.5 Получать от Банка любую справочно-консультативную информацию, касающуюся использования Карты и СКС.

10.2.6 Установить предельную сумму денежных средств, которая может быть доступна в течение определенного периода времени по Карте/Дополнительной карте при совершении наличных и безналичных операций (в пределах Расходного лимита) на основании письменного заявления по форме Банка.

10.2.7 Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, положениями Договора, заключенного между Банком и Клиентом и нормами действующего законодательства РФ.

## **10.3 Банк обязан:**

10.3.1 Гарантировать банковскую тайну, без согласия Клиента информация о Клиенте/Держателе Дополнительной Карты, Картах, Операциях по Картам, Расходном лимите и т.п. может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.3.2 Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем Операциям, совершенным Клиентом/Держателем Дополнительной Карты, в случае соблюдения Клиентом условий Договора и при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.

10.3.3 Информировать Клиента о каждой Операции, совершенной с использованием Карты в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

10.3.4 По требованию Клиента при его обращении в Банк предоставлять Выписку из СКС.

10.3.5 Консультировать Клиента по вопросам, связанным с информацией, содержащейся в Выписке из СКС, а также по порядку начисления и оплаты комиссий и иных платежей в соответствии с Договором.

---

10.3.6 Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством РФ.

#### **10.4 Банк вправе:**

10.4.1 Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями законодательства РФ и нормативных правовых актов ЦБ РФ.

10.4.2 Проверять правильность заполнения Заявления и достоверность содержащейся в нем информации, а также информацию о финансовом положении и кредитную историю Клиента.

10.4.3 Отказать без объяснения причин в открытии СКС/выпуске/перевыпуске/выдаче Карты/Токенов.

10.4.4 Полностью или частично приостановить Операции по СКС (в том числе приостановить использование Карты/Токенов Клиентом/Держателем Дополнительной карты), а также отказать в совершении Операций, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в том числе если у Банка возникают подозрения что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения. Банк предоставляет клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения путем направления Клиенту соответствующего уведомления заказным письмом с уведомлением, или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения, включая, но не ограничиваясь, по Системе ДБО, либо на электронный адрес Клиента, предоставленный при заключении Договора.

10.4.5 В случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты настоящих Правил, а также в случаях, когда у Банка могут возникнуть основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты, прекратить/приостановить действие Основной Карты, а также всех Дополнительных Карт, если таковые были выпущены Банком/Токенов, до момента устранения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты допущенных нарушений или же (в случае их не устранения) установить срок для устранения указанных нарушений. Расходы по приостановке действия Карты возмещаются Клиентом.

10.4.6 В целях исполнения действующего законодательства РФ запросить Клиента документы (копии документов) по Операциям в иностранной валюте и/или иным Операциям для осуществления контрольных функций, а Клиент обязуется предоставить необходимые документы по требованию Банка.

10.4.7 Устанавливать лимиты на проведение Операций, изменять набор Операций и услуг, которые могут быть совершены или получены с использованием Карты/Реквизитов Карты/Токенов с уведомлением Клиента способами и в сроки, установленные разделом 12.

10.4.8 В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

10.4.9 *Осуществлять передачу* иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее иностранный налоговый агент), ЦБ РФ, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, *информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком*. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в ЦБ РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

10.4.10 Принять решение об отказе в совершении Операции (за исключением операций, указанных в п. 10.4.11), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по СКС, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным

---

налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

10.4.11 Прекратить совершение операций по СКС, включая операции по зачислению денежных средств на СКС, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении Операции в соответствии п. 10.4.10, за исключением платежей, предусмотренных абзацами 2-м-5-м п.2 ст. 855 ГК РФ, переводов денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи денежных средств с СКС Клиенту - иностранному налогоплательщику.

10.4.12 Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае не предоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операции информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

10.4.13 Банк уведомляет Клиента о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п. 10.4.10 и п. 10.4.12 Правил по адресу Клиента/адресу электронной почты/по Номеру мобильного телефона, который указан Клиентом в Заявлении или в ином документе, оформленном Клиентом в рамках Договора.

10.4.14 Осуществлять видеонаблюдение, аудиозапись, а также запись телефонных разговоров в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента/Держателя Дополнительной Карты без дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

10.4.15 По своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать новые либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения в Тарифах, изменять процентную ставку и условия начисления процентов, предусмотренные п. 4.2 Правил, уведомив Клиента о таких изменениях способами и в сроки, установленные разделом 12. Правил.

10.4.16 Отказать в проведении Операции или предоставлении информации по СКС если Клиент не Идентифицирован и не Аутентифицирован в порядке, предусмотренным внутренними нормативными документами и настоящими Правилами, а также если сумма Расходного лимита по Карте недостаточна для проведения Операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

10.4.17 По своему усмотрению изменять критерии и параметры риск-правил.

10.4.18 Требовать предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных внутрибанковскими правилами, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

10.4.19 Иные права Банка и обязательства Клиента в соответствии с законодательством РФ.

## **11. Ответственность сторон**

Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями Договора.

11.1 Банк не несет ответственность:

- по Операции, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им Операции в сроки, установленные п. 6.7 Правил;
- за Операции, совершенные до момента извещения Банка Клиентом/Держателем Дополнительной Карты о факте ее утери/хищения;
- за несвоевременную доставку или недоставку Клиенту/Держателю Дополнительной Карты SMS-сообщения, произошедшую по вине Клиента/Держателя Дополнительной Карты (в том числе

---

вследствие, но, не ограничиваясь, смены Номера мобильного телефона, утраты/повреждения или отключения телефонного аппарата из сети и пр.) или операторов мобильной связи;

- в случае отказа от применения риск-правил, убытки, возникшие в следствии отказа Клиента от применения риск-правил, не подлежат возмещению со стороны Банка;
- за отказ в приеме Карты ТСП/другим банком;
- за ошибки, допущенные ТСП/другими банками при оформлении Операции, в том числе при отказе Клиента/Держателя Дополнительной Карты от совершения Операции;
- за утерю и несанкционированное использование Карты;
- за Операции, совершенные третьими лицами, в случае подтверждения Операции ПИН-кодом Клиента/Держателя Дополнительной Карты, Паролем, Одноразовым паролем или SMS-кодом;
- за возможные убытки/ущерб, понесенные Клиентом, если Клиент/Держатель Дополнительной Карты нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение Операции без его согласия, а также вследствие несоблюдения/частичного исполнения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты настоящих Правил и требований к безопасному использованию Карты;
- сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Банк не несет ответственности в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

11.2 Клиент/Держатель Дополнительной Карты несет ответственность за:

- за строгое соблюдение Правил, включая меры безопасного использования Карты;
- соблюдение сроков получения Выписки из СКС;
- Операции, совершенные до момента извещения Банка Клиентом/Держателем Дополнительной Карты о факте ее утери/хищения;
- несанкционированные Операции, о которых Клиент/Держатель Дополнительной Карты в письменном виде не уведомил Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем уведомления Банком в соответствии с п. 6.1

## **12. Порядок внесения изменений в Договор**

12.1 Банк имеет право вносить изменения или отменять действие настоящих Правил и Тарифов Банка (в том числе путем утверждения новой редакции или внесения дополнений) в следующем порядке:

- информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиентов путем размещения на информационных стендах Банка, а также на Официальном сайте Банка;
- об изменениях Правил Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения их в действие путем размещения на информационных стендах Банка, а также на Официальном сайте Банка либо иным способом по усмотрению Банка;
- изменения могут вноситься вне зависимости от сроков, установленных настоящим пунктом, и без предварительного уведомления Клиента в случае, если такие изменения не нарушают интересы Клиента;

12.2 Любые изменения в настоящие Правила и Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

12.3 В случае несогласия с изменениями в настоящие Правила или Тарифы Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном п.13.1. настоящих Правил, уведомив об этом Банк в письменной форме до даты введения в действие изменений. В случае, если Банк не получает уведомление Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием, то Банк вправе считать это выражением согласия с произведёнными изменениями и применять их с объявленной даты начала действия.

## **13. Порядок расторжения Договора**

Договор может быть расторгнут:

13.1 **По инициативе Клиента** – путем направления Банку письменного уведомления о расторжении Договора в случае несогласия Клиента с новыми Правилами и Тарифами (п. 12.3 настоящих Правил),

---

либо в любом ином случае без объяснения причин на основании письменного заявления Клиента о закрытии СКС, предоставленного Клиентом в ВСП Банка по месту обслуживания СКС.

13.1.1 При этом Клиент обязан:

- уплатить комиссии Банка в соответствии с Тарифами;
- погасить Техническую задолженность, включая неустойку, если это предусмотрено Тарифами;
- погасить в полном объеме Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта, включая платы, предусмотренные Тарифами;
- завершить мероприятия по урегулированию спорных операций;
- сдать Карты (Основные и Дополнительные), выпущенные к СКС.

13.1.2 При закрытии СКС до окончания срока действия Карты (в том числе Дополнительных карт) плата за обслуживание карточного продукта не возвращается.

Остаток денежных средств на СКС выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется путем безналичного перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при одновременном соблюдении условий п. 13.1.1 за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса РФ, и п.13.1.6.

13.1.3 Если все вышеперечисленные условия в указанный срок не были соблюдены, Договор считается прекращенным по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты соблюдения всех вышеперечисленных условий. Комиссия за перечисление остатка денежных средств с СКС в связи с прекращением действия Договора не взимается. Одновременно с прекращением действия Договора закрывается СКС.

13.1.4 Расторжение Договора не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента расторжения Договора, в течение 45 календарных дней с момента получения Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора.

13.1.5 В случае возникновения требования к СКС Клиента в течение 45 календарных дней с момента получения Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора, Клиент обязуется возместить Банку денежные средства, уплаченные по данному требованию за Клиента/Держателя Дополнительной карты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования.

13.1.6 При получении письменного заявления Клиента о закрытии СКС в случае наличия по Карте авторизованных, но не оплаченных Операций, а также средств, подлежащих включению во взаиморасчеты с платежными системами, полный расчет с Клиентом производится через 45 дней после подачи Клиентом заявления о закрытии СКС.

**13.2 По инициативе Банка с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.**

13.2.1 Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть СКС в случаях, установленных законодательством РФ, внутренними документами Банка и настоящими Правилами, в том числе:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по СКС на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае установления факта совпадения идентификационных данных Клиента с данными лиц:
  - включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму;
  - в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
  - включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
  - в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера.
- в случае расторжения Договора Банком в соответствии с настоящим пунктом Правил Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в

---

срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения путем направления Клиенту соответствующего уведомления заказным письмом с уведомлением, или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения, включая, но не ограничиваясь, по Системе ДБО, либо на электронный адрес Клиента, предоставленный при заключении Договора.

13.2.2 Договор СКС считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия СКС. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по СКС Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами, начислению процентов, если это предусмотрено Тарифами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению путем безналичного перевода по реквизитам, указанным Клиентом/выдаче наличными остатка денежных средств.

13.2.3 В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на СКС в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в ЦБ РФ. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте Банком осуществляется продажа иностранной валюты по курсу, установленному Тарифами на день продажи иностранной валюты и перечисление денежных средств в валюте РФ на указанный счет в ЦБ РФ.

13.2.4 Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть СКС при одновременном выполнении следующих условий:

- отсутствию в течение двух лет денежных средств на СКС Клиента;
- отсутствию Операций по СКС;
- отсутствию Задолженности по СКС;

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на СКС Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, отсутствует остаток и Задолженность по СКС.

13.3 Досрочное прекращение действия Карты возможно в следующих случаях:

при расторжении Договора по инициативе Банка либо Клиента (п. 13.1, п. 13.2 настоящих Правил);

- по письменному заявлению Клиента – в случае лишения Держателя Дополнительной Карты права на использование Дополнительной Карты;
- по письменному заявлению Держателя Дополнительной Карты – в случае отказа от использования Дополнительной Карты;
- по решению Банка – в случае нарушения Клиентом/Держателем Дополнительной Карты настоящих Правил.

13.4 Все Операции, совершенные Клиентом/Держателем Дополнительной Карты до момента возврата в Банк Основной Карты/Дополнительной Карты, оплачиваются Клиентом. Банк удерживает также с СКС Клиента все суммы комиссий Банка.

13.5 В случае, если на дату, наступающую по истечении 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия Карты, при условии, что Карта не была перевыпущена в соответствии с условиями Договора на СКС присутствует положительный кредитовый остаток, Банком в соответствии с Тарифами взимается ежемесячная комиссия за обслуживание **Неактивного СКС** после окончания срока действия Карты (при отсутствии действующей Карты), которая не может превышать доступный остаток размещенных денежных средств на СКС.

## 14. Заключительные положения

14.1 Все спорные вопросы между Клиентом и Банком, связанные с использованием Карт, регулируются путем переговоров между ними, а при невозможности урегулирования рассматриваются в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

14.2 В случае, если какое-либо из положений Договора становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора сохраняют полную силу и действительность.

---

## 15. Особенности и дополнительные опции отдельных видов карт.

### 15.1 Мультивалютные Карты.

15.1.1 В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Мультивалютной Карты, Банк, не позднее Рабочего дня, следующего за днем заключения Договора, открывает Клиенту три СКС - в рублях РФ, долларах США и евро.

15.1.2 Пополнения СКС без предъявления Карты/Реквизитов карты с целью увеличения Расходного лимита, в том числе с целью погашения Задолженности Клиента по Договору могут производиться Клиентом в Валюте СКС:

- путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или;
- безналичным переводом со счетов Клиента в Банке или другом банке либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ.

15.1.3 При перечислении денежных средств в рублях РФ по заявлению Клиента без использования Карты/Реквизитов Карты списание производится с СКС в рублях РФ. При недостаточности денежных средств на СКС в рублях РФ для исполнения поручения Клиента и оплаты комиссии Банка в соответствии с тарифами на услуги по текущим счетам физических лиц операция не производится.

15.1.4 При перечислении денежных средств в долларах США по заявлению Клиента без использования Карты/Реквизитов карты списание производится с СКС в долларах США. При недостаточности денежных средств на СКС в долларах США для исполнения поручения Клиента и оплаты комиссии Банка в соответствии с тарифами на услуги по текущим счетам физических лиц операция не производится.

15.1.5 При перечислении денежных средств в евро по заявлению Клиента без использования Карты/Реквизитов карты списание производится с СКС в евро. При недостаточности денежных средств на СКС в евро для исполнения поручения Клиента и оплаты комиссии Банка в соответствии с тарифами на услуги по текущим счетам физических лиц операция не производится.

По Операциям зачисления/пополнения СКС с использованием Карты/Реквизитов карты в валюте, отличной от Валюты Основного СКС денежные средства зачисляются на Основной СКС по курсу Банка на дату отражения Операции по СКС.

15.1.6 Порядок конвертации валют по Операциям списания/перечисления денежных средств в валюту СКС с использованием Карты/Реквизитов карты:

При совершении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операции в рублях РФ списание денежных средств для оплаты суммы указанной Операции и комиссии Банка согласно Тарифам, связанной с этой Операцией, производится Банком с СКС в рублях РФ.

#### **При недостаточности или отсутствия на СКС в рублях РФ денежных средств:**

- если Основным СКС является счет в рублях РФ или долларах США, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в рублях РФ и комиссии согласно Тарифам, осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий согласно Тарифам, связанных с осуществлением этой Операции и комиссий Банка согласно Тарифам с СКС в долларах США, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в долларах США - с СКС в евро;
- если Основным СКС является счет в евро, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в рублях РФ и комиссии Банка, связанной с этой Операцией, осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий Банка, связанных с осуществлением этой Операции и комиссий Банка согласно Тарифам с СКС в евро, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в евро - с СКС в долларах США.

При расчете суммы для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий Банка согласно Тарифам в рублях РФ применяется курс Банка на день отражения операции по СКС. Банк вправе самостоятельно изменять очередность списания денежных средств с СКС.

При совершении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операции в евро списание денежных средств для оплаты суммы указанной Операции и комиссий Банка производится Банком с СКС в евро.

При недостаточности или отсутствия на СКС в евро денежных средств:

- 
- если Основным СКС является счет в рублях РФ или евро, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в евро, а также в день списания комиссий Банка согласно Тарифам осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента, списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий согласно Тарифам, связанных с осуществлением этой Операции и комиссий Банка согласно Тарифам, с СКС в рублях РФ, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в рублях РФ - с СКС в долларах США;
  - если Основным СКС является счет в долларах США, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в евро, а также в день списания комиссий согласно Тарифам осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента, списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий согласно Тарифам, связанных с осуществлением этой Операции, и комиссий Банка согласно Тарифам с СКС в долларах США, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в долларах США - с СКС в рублях РФ.

При расчете суммы для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий Банка в евро применяется курс Банка на день отражения Операции по СКС. Банк вправе самостоятельно изменять очередность списания денежных средств с СКС.

При совершении Клиентом/Держателем Дополнительной Карты Операции в долларах США или иной валюте, отличной от рублей и евро, списание денежных средств для оплаты суммы указанных Операций и комиссий согласно Тарифам в долларах США или иной валюте, отличной от рублей и евро производится Банком с СКС в долларах США.

При недостаточности или отсутствия на СКС в долларах США денежных средств:

- если Основным СКС является счет в рублях РФ или долларах США, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в долларах США или иной валюте, отличной от рублей и евро, осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий согласно Тарифам, связанных с осуществлением этой Операции и комиссий Банка согласно Тарифам, с СКС в рублях РФ, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в рублях РФ - с СКС в евро;
- если Основным СКС является счет в евро, Клиент поручает Банку в день поступления в Банк электронного документа, содержащего информацию о совершенной Операции в долларах США или иной валюте, отличной от рублей и евро, осуществлять без каких-либо дополнительных письменных заявок Клиента списание денежных средств в сумме, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты комиссий согласно Тарифам, связанных с осуществлением этой Операции и комиссий Банка согласно Тарифам, с СКС в евро, а в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на СКС в евро - с СКС в рублях РФ.

При расчете суммы, достаточной для оплаты совершенной Операции и для оплаты Комиссий Банка в долларах США или иной валюте, отличной от рублей и евро, применяется курс Банка на день отражения операции по СКС. Банк вправе самостоятельно изменять очередность списания денежных средств с СКС.

### **МЕРЫ 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 информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

#### **Общие меры безопасного использования банковских карт Держателями**

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, работникам 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.

### **Меры безопасного использования банковских карт при совершении операций с банковской картой в банкомате**

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. 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.
5. 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.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. 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.
9. 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.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. 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.

### **Меры безопасного использования банковских карт при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

---

2. Требуется 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.

### **Меры безопасного использования банковских карт 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.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА В ФОРМЕ  
ОВЕРДРАФТ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ КЛИЕНТА АО АКБ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**1. Термины и определения**

В целях настоящих Общих условий Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт по СКС Клиента АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» применяемые термины и определения, если контекст и содержание не требуют иного, будут иметь следующее значение:

**Кредитор (Банк)** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», (сокращенное наименование - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»), зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2000г. за № 2618, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700056977, ИНН/КПП 7744000038/770301001, местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10 , официальный сайт: <http://www.mfk-bank.ru>.

**Банковская группа** - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» и Таврический Банк (АО).

**Беспроцентный период** - период с даты предоставления Овердрафта в пределах Лимита овердрафта по последний день Расчетного периода (календарный месяц), следующего за Расчетным периодом, в котором был предоставлен указанный Кредит, включительно. Применяется при выполнении условий об Обязательном платеже по Овердрафтам.

**Договор о выдаче и использовании расчетной банковской карты (Договор)** – договор между Банком и Клиентом определяющий условия выдачи и использования Карт Клиентом/Держателем Дополнительной Карты. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Заявление и Тарифы.

**Договор о предоставлении овердрафта** – Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету клиента АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», заключенный между Банком и Клиентом, состоящий Общих условий и Индивидуальных условий, на основании которого Банк предоставляет Клиенту Кредит (кредиты) в пределах установленного Лимита овердрафта, а Клиент обязуется уплачивать проценты за пользование Кредитом и возвращать полученный Кредит в установленный срок.

**Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта** – совокупная текущая задолженность Клиента перед Банком, включающая в себя сумму основного долга (в том числе просроченного) и начисленные проценты за пользование Кредитом.

**Заявление-анкета** – Заявление-анкета на предоставление кредита в форме овердрафт в рамках Лимита овердрафта по специальному карточному счету, заполненное Клиентом по форме Банка, в целях заключения Договора о предоставлении овердрафта.

**Индивидуальные условия** – индивидуальные условия предоставления Кредитов по специальному карточному счету Клиента, являющиеся составной неотъемлемой частью Договора о предоставлении овердрафта, содержащие информацию об условиях предоставления Банком Кредитов по СКС, индивидуально согласованные между Банком и конкретным Клиентом, подписанные Клиентом и Банком, включая, но не ограничиваясь, следующие условия: Лимит овердрафта, Срок действия Лимита овердрафта, процентная ставка, количество, размер и периодичность (сроки) платежей Клиента, а также информацию о полной стоимости Кредита и иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**Клиент, Заемщик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о предоставлении овердрафта.

**Кредит (Овердрафт)** – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на СКС при совершении Клиентом Операций с использованием Карты.

---

**Курс Банка** – курс конвертации, установленный Банком и используемый при совершении Операций в валюте, отличной от Валюты СКС.

**Лимит овердрафта** – предельно допустимая величина задолженности Клиента по Кредитам, образующейся в результате кредитования СКС, которую Клиент может иметь на любую из дат в течение Срока действия Лимита овердрафта. Лимит овердрафта устанавливается Банком в размере, указанном в Индивидуальных условиях.

**Обязательный платеж по Кредитам** – сумма Основного долга, возникшая в истекший Расчетный период, подлежащая обязательному ежемесячному погашению в последний рабочий день Расчетного периода, следующего за истекшим Расчетным периодом.

**Основной долг** – предоставленная Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта и непогашенная сумма денежных средств (сумма задолженности по Кредиту без учета процентов, начисленных за пользование Кредитом).

**Общие условия** – настоящие Общие условия Договора о предоставлении кредита в форме овердрафт (кредитование СКС) АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», неотъемлемая часть Договора о предоставлении овердрафта, к которым Заемщик присоединяется в целом и полностью при заключении Договора и подписании Индивидуальных условий.

**Полная стоимость кредита (ПСК)** – затраты Клиента по получению и обслуживанию Кредита по Договору о предоставлении овердрафта, рассчитанные Банком в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и указанная на первой странице Индивидуальных условий как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

**Правила** – Правила выдачи и использования расчетных банковских карт АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», размещенные на Официальном сайте Банка.

**Просроченная задолженность** – сумма задолженности Клиента по Основному долгу и процентам непогашенная в установленный Договором о предоставлении овердрафта срок.

**ПДН** – показатель долговой нагрузки, отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам, предоставленным физическому лицу, к величине его среднемесячного дохода. Показатель рассчитывается в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита залогом по ссудам-физических лиц в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**Расчетный период** – период, равный одному календарному месяцу (с первого по последнее число каждого календарного месяца), за исключением первого и последнего Расчетного периода. Датой начала первого Расчетного периода является дата предоставления Овердрафта в пределах Лимита овердрафта. Датой окончания последнего Расчетного периода является Дата возврата Овердрафта.

**СКС (специальный карточный счет)** – банковский счет, открываемый на имя Клиента, на основании Договора, используемый для учета операций, совершаемых с использованием Карты / Реквизитов Карты и проведения расчетов в соответствии с условиями ДБО, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Номер СКС указывается Банком в Заявлении Клиента на оформление и выдачу основной карты.

**Срок действия Лимита овердрафта** – период времени, в течение которого Банк осуществляет предоставление Кредитов в рамках установленного Лимита овердрафта, указанный в Индивидуальных условиях, в последний день которого Клиент обязан вернуть все Кредиты (Дата возврата Кредита).

**Стороны** – Кредитор и Заемщик.

**Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям физических лиц с банковскими картами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (Тарифы)** - официальный документ Банка, утвержденный в установленном порядке, устанавливающий размер, срок и порядок взимания платы при осуществлении расчетов по СКС, процентов за пользование Овердрафтом, процентов, начисляемых Банком на остаток денежных средств на СКС за пользование Банком денежными средствами на СКС. Тарифы размещаются на Официальном сайте Банка.

Иные термины, используемые в Общих условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

## 2. Общие положения

---

2.1. Настоящие Общие условия регулируют отношения между Клиентом и Банком, возникающие по поводу предоставления Банком кредита в рублях РФ/долларах США/евро путем кредитования СКС и распространяются на дебетовые Карты с Лимитом овердрафта.

2.2. Настоящие Общие условия не подлежат применению и не влекут возникновения прав и обязанностей для Сторон, если Сторонами не согласованы Индивидуальные условия.

2.3. Кредит предоставляется на любые цели потребительского характера, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, без необходимости подтверждения целевого использования кредитных средств.

2.4. Кредит предоставляется в форме «Овердрафт». Овердрафт предоставляется Клиенту при недостаточности или отсутствии на СКС денежных средств в соответствии с Индивидуальными условиями. Клиент имеет право на неоднократное получение и использование кредитных средств в рамках Лимита овердрафта.

2.5. Заключение Договора о предоставлении овердрафта осуществляется посредством присоединения Клиента к Общим условиям Договора о предоставлении овердрафта в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ (заключении Договора о выдаче и использовании расчетной банковской карты) при достижении Сторонами согласия по всем Индивидуальным условиям.

Индивидуальные условия согласовываются Банком с Клиентом индивидуально путем их подписания Клиентом и являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении овердрафта.

2.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, при условии, что такие изменения не увеличивают объем платежных обязательств Клиента по Договору о предоставлении овердрафта, при этом Банк уведомляет Клиента об изменениях/дополнениях путем размещения информации на Официальном сайте Банка, либо иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за **15 (Пятнадцать)** календарных дней до введения в действие указанных изменений.

2.7. По результатам рассмотрения заявления Заемщика о предоставлении кредита Банк может отказать Заемщику в заключении Договора о предоставлении овердрафта без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Банка мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения Договора о предоставлении овердрафта либо предоставлении Кредита или его части направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

### **3. Требования к Заемщикам, выполнение которых является обязательным для предоставления Кредита**

Кредит может быть предоставлен Клиентам, отвечающим следующим требованиям:

- отсутствие текущей просроченной задолженности по кредитным договорам перед Банковской группой и/или сторонними банками по любому кредитному договору;
- отсутствие просрочек по Кредитам сроком более 30 (Тридцати) календарных дней за последние 365 дней до момента подачи документов на предоставление Лимита овердрафта (исключение составляет предоставление объяснительной, опровергающей/смягчающей информацию о наличии просрочек более 30 (Тридцати) календарных дней).
- устойчивое финансовое положение (наличие стабильного дохода, собственности и иных источников погашения задолженности по Кредиту, а также соответствие иным критериям, установленным внутренними документами Банка, определяющими порядок оценки финансового положения Клиентов).

### **4. Перечень документов, необходимых для рассмотрения Заявления-анкеты Заемщика, сроки рассмотрения, оформленного Заемщиком Заявления – анкеты и принятия Кредитором решения относительно этого Заявления**

4.1. Для оформления Договора о предоставлении овердрафта и установления Лимита овердрафта Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- заполненное по форме Банка и подписанное Клиентом Заявление-анкета;
- анкета-согласие физического лица на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй;

- 
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством РФ, миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания (проживания) на территории РФ (для физического лица - иностранного гражданина или лица без гражданства);
  - документы, подтверждающие финансовое состояние Клиента:
  - выписка по остаткам на СКС, текущих счетах и счетах по учету депозитов (вкладов) Клиента в Банковской группе (за исключением предоставленных Банковской группой кредитных средств) за последние полные 3 (три) месяца и/или
  - справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы ФНС с согласия Клиента и/или
  - справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем Клиента, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя и/или
  - справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением ПФР или другим государственным органом, выплачивающим пенсию Клиенту и/или
  - выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы ПФР с согласия Клиента и/или
  - справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом и/или
  - выписка из хозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" и/или
  - выписки по счетам Клиента, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга) и/или
  - документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, в частности:
    - декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);
    - декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих данную систему налогообложения);
    - декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
    - копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;
    - книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;
    - книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
    - книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;
    - книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) и/или
-

- 
- иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей) и/или
  - справка по форме Банка с приложением подтверждающих документов.

Банк вправе запросить у Клиента иные дополнительные документы и информацию, характеризующую деловую репутацию и платежеспособность Клиента.

4.2. Срок рассмотрения документов Банком - **до 5 (Пяти) рабочих** дней с момента поступления полного пакета документов.

4.3. По факту принятия Банком решения о возможности предоставления Клиенту Лимита овердрафта (заключения Договора о предоставлении овердрафта) сотрудник Банка информирует Клиента о принятом решении и предоставляет Клиенту Индивидуальные условия, которые должны быть рассмотрены Клиентом в течение **30 (тридцати)** календарных дней со дня их получения, подписаны им в присутствии сотрудника Банка в дату их подписания.

4.4. Договор о предоставлении овердрафта считается заключенным с даты подписания обеими Сторонами Индивидуальных условий.

## 5. Условия кредитования

5.1. Кредитор предоставляет Заемщику Овердрафт в пределах Лимита овердрафта, указанного в п.1 Индивидуальных условий. Решение о возможном размере Лимита овердрафта, а также Индивидуальных условиях принимается Кредитором по своему усмотрению, на основании данных, представленных Заемщиком и зафиксированных в Заявлении – анкете, подписанном Заемщиком.

5.2. Банк вправе потребовать предоставления обеспечения исполнения обязательств по Договору о предоставлении овердрафта в виде залога прав требования по договору залогового счета, для чего необходимым условием является заключение Договора залогового счета и Договора залога прав по Договору залогового счета с размещением на залоговом счете денежных средств в сумме Лимита овердрафта плюс 10 (Десять) % на условиях депозита в валюте СКС/Основного СКС на срок соответствующий установленному Сроку действия Лимита овердрафта увеличенному на 5 (Пять) рабочих дней

5.3. Банк вправе отказать в предоставлении Клиенту Кредита (в том числе с возможностью последующего восстановления), при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок. Такими основаниями в том числе признаются:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом какого-либо денежного обязательства перед Банком по любому договору, заключенному с Банком;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по кредитному договору и/или договору займа перед иными кредиторами, сведения о которых содержатся в бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством РФ;
- наличие у Банка документально подтвержденной информации о том, что произошло существенное ухудшение финансового положения Клиента и/или появление иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Клиентом обязательств по Договору о предоставлении овердрафта;
- предъявление Клиенту иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества. Размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Договору о предоставлении овердрафта;
- утрата (полностью или частично) обеспечения возврата задолженности по Договору о предоставлении овердрафта (в случае наличия обеспечения), или существенное ухудшение его состояния по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
- предъявление к счетам и/или вкладам Клиента в рублях или в иностранной валюте в Банке и в других кредитных организациях исполнительных листов и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах и/или вкладах;
- подача Клиентом заявления о расторжении Договора;

- 
- предоставление Клиентом Банку недостоверной и/или заведомо ложной информации;
  - подача в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Клиента (заемщика/залогодателя/поручителя) несостоятельным (банкротом).

5.4. Кредит считается выданным с момента осуществления расходной Операции по Карте в рамках Лимита овердрафта, а возвращенным (полностью или частично) – с момента списания Банком денежных средств с СКС в целях погашения задолженности по выданному Кредиту (полностью или частично).

5.5. За пользование Кредитами Клиент уплачивает Банку проценты, начисляемые в размере, предусмотренном Тарифами и указанным в Индивидуальных условиях.

5.6. Начисление процентов за пользование Кредитами производится на ежедневный остаток задолженности по Основному долгу на начало операционного дня с даты отражения операции по СКС (не включая эту дату) по дату погашения задолженности (включительно). Год принимается равным 365 или 366 дням, в соответствии с действительным числом календарных дней в году. Количество дней в месяце принимается равным количеству календарных дней.

## **6. Порядок погашения Кредита и уплаты процентов**

6.1. Обязательный платеж по Кредитам подлежит обязательному погашению 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 в ближайший, следующий за ним Рабочий день.

6.2. Клиент вправе по своей инициативе осуществлять частичное/полное досрочное погашение Кредита по Договору о предоставлении овердрафта без намерения досрочно расторгнуть Договор о предоставлении овердрафта без письменного уведомления Банка, путем пополнения СКС Клиента.

6.3. Погашение Овердрафта осуществляется автоматически в случае наличия задолженности на ссудном счете и при поступлении денежных средств на СКС Клиента в любой валюте. При этом при поступлении средств на СКС в валюте, отличной от валюты учета кредита, производится конверсия по курсу Банка.

6.4. Погашение ссудной задолженности по Кредитам в полном объеме Клиент обязан осуществить в Дату возврата Кредита, определенную в Индивидуальных условиях.

6.5. При погашении задолженности по Кредитам (Обязательного платежа по Кредитам) в сроки, определенные Индивидуальными условиями, до истечения Беспроцентного периода, проценты за пользование Кредитами не уплачиваются. В случае несоблюдения правил погашения задолженности в Беспроцентный период, начисление процентов производится за истекший и следующий за ним Расчетные периоды, начисленные проценты подлежат уплате не позднее последнего Рабочего дня Расчетного периода, следующего за истекшим Беспроцентным периодом.

6.6. Последний платеж по погашению процентов должен быть совершен в Дату возврата Овердрафта.

6.7. При несвоевременном погашении Обязательного платежа по Кредитам на сумму неоплаченного в срок Основного долга начисляются проценты, по ставке предусмотренной Тарифами за несвоевременное погашение Овердрафта по СКС и указанной в Индивидуальных условиях. Проценты в указанном размере начисляются Банком с даты возникновения Просроченной задолженности до даты полного погашения Просроченной задолженности включительно. Просроченная задолженность и проценты на Просроченную задолженность подлежат срочному погашению Клиентом.

6.8. Погашение Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта производится путем пополнения СКС одним из способов:

6.8.1. Наличными денежными средствами:

- через электронный терминал в ПВН Банка с использованием Карты (бесплатно),
- через кассу в ВСП Банка (бесплатно).

6.8.2. Путем проведения операции «перевод с Карты на Карту» с использованием Реквизитов Карты:

- с использованием Системы ДБО.

Зачисление денежных средств на СКС возможно не ранее следующего Рабочего дня.

---

6.8.3. Банковским переводом на СКС Клиента, открытый в Банке, при этом зачисление денежных средств на СКС возможно не позднее следующего Рабочего дня от даты поступления средств на корреспондентский счет Банка.

6.9. Все расходы, связанные с погашением задолженности по Договору о предоставлении овердрафта Клиент несет самостоятельно в случае, если он по своему усмотрению выбирает и пользуется приемлемыми для него платными способами погашения.

6.10. Под датой погашения задолженности по Основному долгу понимается дата зачисления денежных средств в сумме погашаемого Основного долга с СКС на ссудный счет.

6.11. Под датой уплаты начисленных процентов понимается дата зачисления суммы процентов с СКС на соответствующий счет Банка.

6.12. При зачислении на СКС денежных средств данные средства списываются в погашение подлежащей уплате задолженности по Договору о предоставлении овердрафта не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на СКС.

6.13. Для своевременного погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта Клиент дает свое согласие и тем самым заранее акцептует все требования Банка (заранее данный акцепт), связанные с исполнением Клиентом всех своих обязательств по Договору о предоставлении овердрафта, и поручает Банку без получения дополнительного согласия Клиента списывать с СКС суммы, подлежащие оплате по Договору о предоставлении овердрафта, в размере, необходимом для погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта. Списание денежных средства с СКС осуществляется Банком с использованием по выбору Банка форм безналичных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (платежным требованием, банковским ордером, иным документов по выбору Банка).

6.14. При недостаточности или отсутствии на СКС средств, а равно невозможности списания с СКС денежных средств для погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта Банк вправе списывать суммы, подлежащие оплате по Договору о предоставлении овердрафта – с иных текущих счетов Клиента в Банке, открытых в валюте обязательства (в соответствии с договорами счета и/или дополнительными соглашениями к ним) и направлять их на погашение соответствующей Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта (при необходимости с зачислением на СКС);

6.15. В случае необходимости списания денежных средств с СКС Клиента, в валюте, отличной от валюты обязательства, Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание суммы, эквивалентной сумме, подлежащей оплате по Договору о предоставлении овердрафта, производить покупку недостающих для погашения задолженности сумм в валюте обязательства по курсу Банка на дату покупки и в соответствии с действующими Тарифами, установленными на дату проведения платежа, и направлять купленные средства в валюте обязательства на погашение Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта (при необходимости с зачислением на СКС).

6.16. Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору о предоставлении овердрафта в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента по Договору о предоставлении овердрафта, погашает Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по Основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с Индивидуальными условиями;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством РФ и Договором о предоставлении овердрафта.

6.17. Банк вправе приостановить Операции по СКС, совершаемые с использованием Карты (в т. ч. осуществить Блокировку Карты), если на СКС отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для полного погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта, или суммы денежных средств, списанные с других счетов Клиента в Банке, не обеспечили полного погашения Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта. Все документально подтвержденные расходы Банка по приостановке операций по СКС, совершаемых с использованием Карты, по причинам, указанным в настоящем пункте Правил, подлежат возмещению за счет Клиента. Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента списать с СКС сумму данных расходов.

---

6.18. Банк вправе отказаться от предоставления Овердрафта полностью или частично при возникновении у Клиента Просроченной задолженности по Договору о предоставлении овердрафта или любому другому договору потребительского кредита, заключенному между Банком и Клиентом, либо при получении Банком информации из бюро кредитных историй о наличии у Клиента задолженности по кредитам, полученным в других банках, а также возобновить предоставление Клиенту Овердрафта при погашении указанной Просроченной задолженности.

6.19. Клиент вправе досрочно полностью исполнить свои обязательства по Договору о предоставлении овердрафта. Досрочное расторжение Договора о предоставлении овердрафта совершается по инициативе Клиента на основании представленного Клиентом заявления о досрочном расторжении Договора о предоставлении овердрафта при отсутствии у Клиента Задолженности по Договору овердрафта.

## **7. Полная стоимость кредита**

7.1. При предоставлении Клиенту Индивидуальных условий или изменении условий по Овердрафту Банк доводит до сведения Клиента ПСК, которая размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий.

7.2. ПСК определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

7.3. В расчет ПСК в процентах годовых включаются:

- платеж по погашению максимально возможной ссудной задолженности по Основному долгу, равной Лимиту овердрафта;
- платежи по уплате процентов, рассчитанных исходя из максимально возможной ссудной задолженности по Основному долгу, равной Лимиту овердрафта.

7.4. В расчет ПСК не включаются:

- платежи Клиента, обязанность осуществления которых вытекает не из условий Договора о предоставлении овердрафта, а из требований Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- платежи Клиента, связанные с несоблюдением Клиентом условий Договора о предоставлении овердрафта (штрафы, пени, неустойки, определенные условиями Договора о предоставлении овердрафта);
- платежи Клиента по обслуживанию Овердрафта, которые предусмотрены Договором о предоставлении овердрафта, и величина и/или сроки уплаты которых зависят от решения Клиента и/или варианта его поведения;
- платежи Заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения Овердрафта и не влияет на величину полной стоимости Кредита в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что Клиенту предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Клиент может отказаться от услуги в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе;
- плата Клиента за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной Договором о предоставлении овердрафта (валюты, в которой предоставлен Кредит), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы Клиента, связанные с использованием электронного средства платежа.

## **8. Досрочный возврат Кредита**

8.1. Банк вправе прекратить кредитование Клиента в одностороннем порядке и/или потребовать от Клиента полного досрочного возврата Кредита, а также уплаты причитающихся процентов за пользование Кредитом и сумм неустоек, если они предусмотрены Договором о предоставлении овердрафта, при наступлении любого из следующих случаев:

- после заключения Договора о предоставлении овердрафта установлено, что Клиент предоставил Банку документы или в ответах на запросы Банка сообщил заведомо ложные сведения;
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма задолженности не будет возвращена Клиентом в установленные Договором о предоставлении овердрафта сроки;

- 
- возникновения факта однократной неуплаты (неполной уплаты) Клиентом процентов за пользование Овердрафтом продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;
  - наличие информации об утере/краже/блокировке Карты (Основной или Дополнительной);
  - предоставления в Банк заявления на закрытие СКС Клиента;
  - закрытия СКС Клиента;
  - прекращения срока действия или блокировка Карты;
  - приостановление Операций по СКС и/или арест денежных средств на СКС и/или иные ограничения совершения Операций по СКС;
  - нарушения Заемщиком условий Договора о предоставлении овердрафта;
  - другие случаи, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае расторжения Договора о предоставлении овердрафта по инициативе Банка Клиент обязан досрочно погасить по требованию Банка оставшуюся сумму Основного долга вместе с причитающимися процентами за пользование Овердрафтом, указанные в соответствующем письменном уведомлении, направленном посредством почтовой связи по адресу регистрации/адресу фактического проживания, указанному Клиентом в Договоре о предоставлении овердрафта в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Клиентом уведомления, но не позднее 20 (двадцати) Рабочих дней с даты направления Банком уведомления Клиенту. В этом случае датой возврата всех предоставленных Клиенту в рамках Договора о предоставлении овердрафта Кредитов считается последний день установленного настоящим пунктом срока.

## **9. Прочие условия**

9.1. Все уведомления и сообщения, направляемые в соответствии с Договором о предоставлении овердрафта или в связи с ним Клиенту, (далее – «Информация») считаются поданными надлежащим образом, если они направлены одним из следующих способов:

- почтой (простым или заказным письмом) или курьером по адресу регистрации/адресу фактического проживания, указанному в Договоре о предоставлении овердрафта, или иному последнему сообщенному Клиентом Банку адресу, при этом Информация считается полученной Клиентом в дату, указанную на сайте Почты России, в разделе отслеживание почтовых отправлений/в дату, указанную в уведомлении о вручении/доставки Информации соответственно;
- путем размещения Информации в личном кабинете Клиента в Системе ДБО, при этом Информация считается полученной Клиентом в дату направления Банком Информации;
- путем направления Информации на адрес электронной почты Клиента, сообщенный Клиентом Банку, при этом Информация считается полученной Клиентом в дату отправления Информации, указанную в электронном протоколе передачи Информации;
- путем вручения сотрудником Банка бумажного экземпляра Информации Клиенту при его обращении в ВСП Банка;
- путем направления SMS-сообщения на Номер телефона мобильной связи Клиента, сообщенный Клиентом Банку, при этом Информация считается полученной Клиентом в дату направления Банком соответствующего SMS-сообщения.

9.2. Информация о размере текущей Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей Клиента по Договору о предоставлении овердрафта и Полной Стоимости Кредита может быть получена Клиентом в любом ВСП Банка в часы работы Банка.

9.3. Банк имеет право ограничивать перечень Операций, совершаемых за счет Лимита овердрафта.

9.4. Клиент отвечает по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, в пределах Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта и расходов, связанных с ее принудительным взысканием.

9.5. Все платежи по Договору о предоставлении овердрафта должны быть осуществлены Клиентом полностью без каких-либо зачетов и выставления встречных требований таким образом, чтобы Банк

---

получил причитающуюся ему по Договору о предоставлении овердрафта сумму в полном объеме, без вычета из нее впоследствии налогов, сборов, комиссий и иных удержаний.

9.6. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по оплате обязательных платежей и наличии Просроченной задолженности Банк имеет право без уведомления Клиента:

- поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Банком с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на погашение Клиентом Задолженности по Договору о предоставлении овердрафта;
- предоставлять третьим лицам в соответствии с условиями агентских или иных договоров информацию и документы, подтверждающие права Банка по Договору о предоставлении овердрафта, в том числе о предоставленном Клиенту Лимите овердрафта по Карте, размере задолженности Клиента по СКС/Карте, условиях Договора о предоставлении овердрафта, а также информацию о Клиенте, в том числе содержащую его персональные данные.

9.7. Банк имеет право уступить свои права требования по Договору о предоставлении овердрафта любым третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, при наличии согласия Клиента.

9.8. Клиент имеет право запретить уступку Банком третьим лицам права (требования) по Договору о предоставлении овердрафта.

9.9. Клиент вправе в любое время отказаться от Лимита овердрафта по СКС, подав по месту обслуживания СКС соответствующее заявление и погасив Задолженность по Договору о предоставлении овердрафта при наличии.

9.10. Клиент обязуется:

- письменно уведомить Банк об изменении сведений, ранее представленных Банку для целей оформления Лимита овердрафта. В случае не уведомления Банка Клиент принимает на себя все негативные последствия нарушения данного обязательства;
- незамедлительно представлять Банку по первому его требованию любые документы, которые требуются или могут потребоваться в соответствии с действующим законодательством РФ для осуществления операций по Договору о предоставлении овердрафта.

9.11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о предоставлении овердрафта Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором и Индивидуальными условиями.

9.12. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора о предоставлении овердрафта, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения или расторжения Договора о предоставлении овердрафта.

## **10. Подсудность споров**

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами при выполнении принятых на себя обязательств по Договору о предоставлении овердрафта, будут разрешаться путем переговоров, а при не достижении согласия подлежат разрешению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Иски Банка к Клиенту при разрешении споров по Договору о предоставлении овердрафта предъявляются в Пресненский районный суд г. Москвы, если Договор предоставления овердрафта заключен в г. Москве, либо в суд по месту нахождения филиала Банка в котором заключен Договор о предоставлении овердрафта. Иски Заемщика к Кредитору при разрешении споров по Договору предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.