УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Костромаселькомбанк»
Протокол № 225 от 29.12.2025
(в ред. от 17.03.2026, протокол № 44,
в ред. от 16.10.2026, протокол № 183)

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ

БАНКОВСКИХ КАРТ ООО «Костромаселькомбанк»

Определения, термины и понятия

Если в тексте Правил предоставления и обслуживания банковских карт ООО «Костромаселькомбанк» (далее- «Правила по банковским картам») явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в них, имеют следующие значения:

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Банковской карты и/или реквизитов Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты и (или) ее реквизитов.

Аутентификация – процедура подтверждения предъявителем Идентификатора того, что Идентификатор действительно принадлежит предъявителю.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (Головной офис, дополнительные офисы). Место нахождения: 156013, Россия, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36, тел.8(4942) 49-07-07. Базовая Лицензия Банка России №1115 от 02 августа 2018 года. ООО «Костромаселькомбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 512.

Банковская карта - эмитируемая Банком в соответствии с правилами Платежной системы расчетная платежная карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов денежными средствами и предназначенная для совершения операций по Счету, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам. Банковская карта является Электронным средством платежа.

Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием Банковской карты, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием банковских карт, передачи Поручений Банку, в том числе Поручений о перечислении денежных средств со Счета и иных сообщений, совершения иных операций и сделок в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) иными договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом, а также для составления документов по операциям с использованием банковских карт, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений и предоставления информации по Счету.

Выписка по Счету – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая операции с использованием ЭСП, а также об остатке доступных для совершения операций денежных средств на Счете.

Держатель - Клиент или Представитель, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и Правилами по банковским картам выпущена Банковская карта.

Договор - договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам по банковским картам, в соответствии с которым Банк обязуется выпустить на имя Клиента Банковскую карту, осуществлять ее обслуживание, открыть Клиенту Счет, для расчетов и с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, в том числе с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты).

Документ по операциям с использованием банковских карт - документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты и/или служащий подтверждением их совершения.

Дополнительная карта - Банковская карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Клиента или указанного Клиентом Представителя.

Идентификатор–Номер Клиента и/или Псевдоним, иная информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди других Клиентов Банка.

Идентификация–определение Банком личности Клиента по предъявленному им Идентификатору.

Именная Банковская карта-Банковская карта, на лицевой стороне которой содержится указание на фамилию и имя Держателя.

Информация об операциях с ЭСП – деятельность Банка, направленная на информирование Клиента об операции(-ях) по Счету(-ам), совершенной(-ых) с использованием Электронного средства платежа, в порядке, предусмотренном Правилами по банковским картам при наличии в действующем законодательстве Российской Федерации требования о необходимости такого информирования.

Импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Банковской карты в целях составления Документа по операциям с использованием банковских карт.

Канал доступа – канал передачи Поручений и/или информационных сообщений, обеспечивающих Клиентам, самостоятельно, либо с участием работника Банка, и Банку возможность формировать и передавать Поручения и /или информационные сообщения по телекоммуникационным каналам общего пользования. К каналам доступа относится Контакт-центр, телефон с возможностью набора в тоновом режиме, Интернет, Банкомат и др.

Клиент - физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием Банковских карт, и выпушена Основная карта.

Кодовое слово – последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании через Контакт-центр. Кодовое слово является уникальным и может

использоваться многократно. Порядок установки /замены Кодового слова определяется в соответствии с Правилами по банковским картам.

Несанкционированная задолженность – превышение расходов Держателя над суммой Платежного лимита.

Организация торговли (услуг) - юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее Документы по операциям с использованием банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Основная карта - Банковская карта, выпущенная на имя Клиента (владельца Счета).

Пароль – последовательность символов, известная только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании по каналам доступа. Пароль может использоваться многократно.

Персонализация - процедура нанесения на Банковскую карту и (или) на магнитную полосу и /или микропроцессор (чип) Банковской карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов.

ПИН-код -уникальный для каждой Банковской карты цифровой код, являющийся персональным идентификационным номером и аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежный лимит - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Банковской карты, в том числе сумма денежных средств, которая может быть предоставлена Клиенту в виде «овердрафт», предоставленный в соответствии с пунктом 5.3.16 настоящих Правил.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Банковские карты, выпускаемые в рамках Платежной системы, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе.

Поручение - распоряжение Клиента (Представителя) на совершение операции по Счету, содержащее всю необходимую в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка информацию для осуществления перевода денежных средств, подтвержденное Документом по операциям с использованием банковских карт.

Правила - Правила предоставления и обслуживания банковских карт Банка.

Предпринимательская деятельность - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Представитель - физическое лицо, которому Клиент предоставил право совершения операций по Счету на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, и на имя, которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России выпущена Дополнительная карта.

Пункт выдачи наличных (ПВН) - специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

Реестр платежей - документ (совокупность документов), представляемый компанией, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по операциям, совершенным с использованием Банковских карт, в электронной форме и/или на бумажном носителе, содержащий информацию об операциях, совершаемых с использованием Банковских карт за определенный период времени и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Банковских карт по Счету.

СМС - информирование (SMS-информирование) – услуга банка по предоставлению Клиенту информации об операциях, совершенных с использованием банковской карты (ее реквизитов), для которой подключена услуга. Услуга оказывается Банком посредством направления Клиенту (Держателю) информации о совершенной операции в СМС-сообщениях на номер мобильного телефона, указанный для получения данной услуги. Услуга предоставляется по заявлению Клиента в отношении выбранной при ее подключении Банковской карты в соответствии с Правилами по банковским картам и Тарифами.

Счет - банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании соответствующего Заявления на оформление банковской карты для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте Счета, указанной в Заявлении с использованием банковской карты (реквизитов Банковской карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам.

Стороны - Банк и Клиент при совместном упоминании.

Стоп - лист - оплачиваемый Клиентом в соответствии с Тарифами способ блокировки операций, совершаемых с использованием Банковской карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Банковской карты, в том числе совершаемых без Авторизации.

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за операции, проводимые в рамках Правил по банковским картам, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Счета и совершении операций с использованием Банковской карты, установленная в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в Правилах по банковским картам.

Электронный журнал - документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный за определенный период времени при совершении операций с использованием Банкомата и (или) Электронного терминала и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Банковских карт по Счету.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств со счета банковской карты в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- Банковских карт;
- иных технических устройств (например, банкоматов).

3-D Secure (Три-Д Сикъюэ) – технология, разработанная для повышения безопасности расчетов через сеть Интернет в организациях торговли (услуг) и предназначенная для целей дополнительной Аутентификации Клиента при использовании электронного канала обработки Поручений Клиента по операциям оплаты банковской картой в сети Интернет.

1. Общие положения

1.1. Правила по банковским картам устанавливают порядок открытия и ведения Счета, а также порядок выпуска и использования Банковских карт, эмитируемых Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Правила по банковским картам являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам по банковским картам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (принятия Банком положительного решения о выпуске Банковской карты и открытия Счета) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления, составленного по форме Банка Приложения №1 к Правилам по банковским картам). Права и обязанности по настоящему Договору возникают с момента принятия Банком положительного решения о выпуске Банковской карты.

1.3. Банк с целью ознакомления Держателей с условиями Правил по банковским картам и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила), Тарифы и информацию о случаях повышенного риска использования ЭСП одним из способов, установленным настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Держателей, в том числе путем:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.selkombank.ru;
- предоставление информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Каналов доступа;
- размещения объявлений на стендах Банка;
- рассылки информационных сообщений по электронной почте и/или смс-сообщений (при наличии согласия Клиента);
- иными способами, позволяющими Держателю получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

1.4.Факт приема Банком Заявления подтверждается отметкой Банка на Заявлении. Датой заключения Договора о выпуске карты является дата открытия Счета.

1.5.Банк в соответствии с Правилами по банковским картам выпускает Клиенту Именные Банковские карты. Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказывать Клиенту и/или его Представителю в выпуске Банковской карты/Дополнительной карты без указания причин или ее замене, ограничивать количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Клиента (Держателя), а в случаях, предусмотренных настоящими Правилам и /или действующим законодательством приостанавливать или прекращать действие Банковской карты.

1.6. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Банковской карты, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности Поручения при проведении операций с использованием Банковской карты Держателю одновременно с Банковской картой предоставляется соответствующий Банковской карте ПИН-код.

Операции, произведенные с использованием Банковской карты и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, за исключением случая прекращения ответственности Клиента по операциям с использованием Банковской карты в соответствии с пунктом 6.4. Правил по банковским картам.

При получении Банковской карты Держатель должен поставить собственноручную подпись в присутствии работника Банка на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Банковской карты.

Использование Банковской карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено.

Операции, произведенные с использованием реквизитов Банковской карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе) или реквизитов Виртуальной Банковской карты, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат с учетом условий п. 6.4 Правил, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

Банк для безопасного совершения Держателем в сети Интернет операций с использованием Банковских карт вправе любыми не запрещенными способами предложить Держателю подключить услугу «3D-Secure» (Три-Д Сикьюэ)-зарегистрировать его Банковскую карту для целей использования электронного канала обработки Поручений на оплату покупок через сеть Интернет в Организациях торговли (услуг), использующих технологию «3D-Secure» (Три-Д Сикьюэ) (в зависимости от платежной системы, в рамках которой выпущена Банковская карта: MasterCard® SecureCode™) в соответствии с внутренними процедурами Банка и при условии, что данная карта не была зарегистрирована Банком ранее; и/или предложить Держателю, ввести на специальной странице Банка в сети Интернет персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту на зарегистрированный в информационной системе Банка номер телефона Клиента или полученный Клиентом в Банкомате Банка, при использовании электронного канала обработки Поручений на оплату покупок через сеть Интернет «3D-Secure» (Три-Д Сикьюэ).

При этом Банк вправе отказать Держателю в совершении операции в сети Интернет, если он отказался подключить услугу «3D-Secure» (Три-Д Сикьюэ) (зарегистрировать Банковскую карту в соответствии с определенным выше порядком) и(или) отказался ввести на специальной странице Банка в сети Интернет персональный одноразовый код, направленный Банком Клиенту, и/или ввёл на специальной странице Банка в сети Интернет код, не соответствующий персональному одноразовому коду, направленному Банком Клиенту.

1.7. Банковская карта действительна в течение срока, определенного Банком и правилами Платежной системы (до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты включительно).

1.8. За осуществление операций с использованием Банковской карты и иных операций по Счету Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Счета.

1.9. По заявлению Клиента к Счету могут быть выпущены Дополнительные карты как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя с взиманием вознаграждения за обслуживание, а также за предоставление услуг в случае их подключения, списывается Банком с банковского счета Клиента согласно установленным Банком Тарифам.

Клиент и его Представитель должны быть одновременно резидентами Российской Федерации или нерезидентами Российской Федерации.

Представитель не является владельцем Счета, имеет право совершать операции по Счету с использованием Дополнительной карты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации в пределах Платежного лимита, установленного Банком по письменному заявлению Клиента.

Отношения между Клиентом и его Представителем регулируются Правилами по банковским картам и действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Для выпуска Дополнительной карты на свое имя Клиент должен предоставить в Банк соответствующее

заявление по форме Банка (Приложение №4).

Для выпуска Дополнительной карты на имя Представителя Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление по форме Банка с указанием в Заявлении сведений о документах Представителя, аналогичных указанным в пунктах 2.1.1 -2.1.4 настоящих Правил.

При получении Представителем Дополнительной карты на его имя, Представитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность Представителя, а также иные документы, включая указанные в п. 2.1.2 -2.1.4 настоящих Правил, подтверждающие сведения, ранее указанные в Заявлении Клиента на выпуск Дополнительной карты и необходимые для идентификации Представителя.

Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Дополнительной карты без указания причин отказа.

Срок действия Дополнительной карты не может превышать срока действия Основной карты.

1.11. Дополнительная карта может быть выпущена для ее использования Представителем Клиента физическим лицом, достигшим 14-летнего возраста. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на имя Представителя - физического лица в возрасте от 14 до 18 лет может быть оформлена Дополнительная карта при наличии письменного согласия одного или обоих родителей, усыновителей или попечителей указанного физического лица, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

1.12. Клиент вправе ограничить Платежный лимит для проведения операций с использованием Дополнительной карты Представителем, указав размер Платежного лимита для Дополнительной карты в соответствующем заявлении по форме Банка, переданном в Банк при оформлении Дополнительной карты (Приложение№4). Платежный лимит на проведение операций с использованием Дополнительной карты может быть изменен по письменному заявлению Клиента, переданному в Банк.

1.13. Выпуск Банковских карт осуществляется Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты принятия соответствующего заявления в случае принятия Банком положительного решения о выпуске Банковской карты.

Банковская карта может быть выпущена Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующего за днем принятия Банком соответствующего заявления Клиента в случае принятия Банком положительного решения о выпуске Банковской карты с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

1.14. При невостребовании Держателем, Банковские карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев от даты приема от Клиента соответствующего заявления на выпуск/перевыпуск Банковской карты, после чего подлежат уничтожению.

При невостребовании Держателем Банковской карты комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание Счета, Клиенту не возвращается.

1.15. В срок до 20 (двадцатого) числа месяца окончания срока действия Банковской карты Банковская карта может быть автоматически перевыпущена Банком с новым сроком действия при одновременном соблюдении следующих условий:

1.15.1. достаточности собственных средств Клиента на Счете для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Счета согласно установленным Банком Тарифам;

1.15.2. отсутствия представленного Клиентом в Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Банковской карты заявления Клиента о закрытии Счета, переданного в Банк в порядке, определенном разделом 9. Правил по банковским картам.

1.15.3. отсутствия в Банке не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Банковских карт сообщения в письменной форме от организации, обслуживающейся в Банке по договору (соглашению) о сотрудничестве, об отказе в перевыпуске Банковских карт Клиентам, являющимся работниками данной организации.

1.16. Перевыпуск Банковской карты по заявлению Клиента до истечения срока ее действия (утрата / повреждение Банковской карты, рассекречивание ПИН-кода, размагничивание магнитной полосы, изменение фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, если Банковская карта не была перевыпущена Банком автоматически в соответствии с пунктом 1.15. настоящих Правил, осуществляется Банком не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента Заявления на переоформление Банковской карты, переданного в Банк и составленного по форме Банка (Приложение №2).

Возобновление операций по Счету, осуществляемых с использованием Банковской карты, при перевыпуске Банковской карты до истечения срока ее действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

1.17. Банковская карта с новым сроком действия предоставляется Держателю после возврата в Банк Банковской карты с истекшим сроком действия.

1.18. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Банковской карты в Организациях торговли (услуг), пунктах выдачи наличных, Банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием Банковской карты.

1.19. В случае увольнения Клиента из организации, обслуживающейся в Банке по договору (соглашению) о сотрудничестве, а также в случае увольнения Клиента из Банка (в случае, если Клиент является работником Банка), и при наличии у Клиента заключенного с Банком в соответствии с пунктом 5.3.15 настоящих Правил соглашения о предоставлении кредита в виде «овердрафт», в том числе при наличии задолженности Клиента перед Банком по указанному соглашению, Банк осуществляет блокирование действия Банковской карты данного Клиента с момента получения от Клиента и/или организации письменного уведомления об увольнении Клиента из организации, а также при получении заявления от Клиента об увольнении из Банка. Разблокирование действия Банковской карты производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи Клиентом в Банк соответствующего заявления при условии погашения Клиентом указанной в настоящем пункте задолженности.

1.20. По договорам на открытие специального карточного счета, заключенным ранее между Банком и Клиентом не по форме Правил по банковским картам, переоформление Банковских карт производится на условиях настоящих Правил по банковским картам при передаче Клиентом в Банк заявления по форме Приложения №2 к Правилам по банковским картам с соответствующей отметкой. При этом Клиент присоединяется к настоящим Правилам по банковским картам в целях изменения условий ранее заключенного договора на открытие специального карточного счета. Условия настоящих Правил по банковским картам, связанные с открытием Счета, не применяются.

2. Открытие и ведение Счета. Осуществление расчетов.

2.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Заявление, составленное по форме Банка Приложения №1, документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка, в том числе:

2.1.1. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства Клиента в Российской Федерации, указанную Клиентом в соответствующем заявлении.

2.1.2. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.1.3. Данные миграционной карты - для иностранных граждан и иных лиц без гражданства;

2.1.4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

2.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в соответствующем Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.3. Номер Счета определяется Банком.

2.4. Для информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту «Памятку держателя банковской карты ООО «Костромаселькомбанк» с указанием номера открытого Клиенту Счета.

2.5. Банк осуществляет операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в т.ч. с применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, правилами Платежных систем, а также условиями Правил по банковским картам.

2.6. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и/или внесения наличных денежных средств через кассу Банка или с использованием Банкомата Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

Зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке, а также внесение наличных денежных средств на Счет производится в валюте Счета в соответствии с действующими Тарифами. Внесение наличных денежных средств на Счет может быть произведено в валюте, отличной от валюты Счета, через Банкомат Банка с использованием Банковской карты с взиманием комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет (реестр операций или электронный журнал), при условии поступления денежных средств в Банк.

2.7. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента (Представителя) в пределах Платежного лимита (Платежного лимита, установленного Клиентом для Представителя), а также иных ограничений, установленных Правилами.

Прием Банком Поручений Клиента (Представителя) на совершение операций по Счету осуществляется следующими способами, предусмотренными настоящими Правилами:

- с использованием Банкомата.

Банк осуществляет прием, в том числе с использованием Банкомата, Поручений Клиента (Представителя) для совершения операций по Счету и последующего зачисления денежных средств на Счет иного Клиента только в случае, если оба Клиента являются резидентами Российской Федерации и операция осуществляется в валюте Российской Федерации.

Банк осуществляет прием, в том числе с использованием Банкомата, Поручений Клиента (Представителя) - резидента Российской Федерации для совершения операций по Счету с целью последующего зачисления денежных средств на другой банковский счет того же Клиента, если режимом указанного банковского счета предусмотрена возможность осуществления такой операции.

2.8.Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.9. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

2.10. При совершении операций с использованием Банковской карты составляются Документы по операциям с использованием банковских карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, служащие основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и/или подтверждением их совершения. Документ по операциям с использованием банковских карт составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами или правилами участников расчетов.

2.11.Отражение операций по Счету производится на основании:

- Реестра платежей;
- Электронного журнала;
- Поручений Держателя, переданных в Банк;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Банковской карты, осуществляется конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Счета в следующем порядке:

- сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в одну из валют расчетов Банка, в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;
- далее сумма операции в валюте расчетов Банка конвертируется Банком в валюту Счета, по установленному Банком курсу на дату списания суммы операции со Счета с учетом порядка его исчисления, определяемого Тарифами;
- в случае совершения операций в Организациях торговли (услуг), ПВН или Банкомате, обслуживаемом Банком, конвертация средств осуществляется по установленному Банком курсу, на дату списания суммы операции со Счета с учетом порядка его исчисления, определяемого Тарифами.

2.13. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Клиент обязан получать выписку по Счету в сроки, предусмотренные настоящими Правилами. Выписка содержит информацию об остатке денежных средств на Счете, совершенных операциях по Счету и подлежащих уплате Банку суммах.

2.15. При заключении между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, дополнительного соглашения к Договору о предоставлении кредита в виде «овердрафт», предусматривающего порядок и условия предоставления указанного кредита Банком и возникновения при этом просроченной задолженности Клиента по оплате Банку причитающихся ему сумм (сумма основного долга по кредиту, процентам, пени и иным денежным обязательствам Клиента в связи с предоставлением кредита в виде «овердрафт») Банк блокирует действие Банковской карты и приостанавливает предоставление кредита. Условия определения просроченной задолженности определяются в соответствии с условиями вышеуказанного дополнительного соглашения.

В случае погашения Клиентом просроченной задолженности, Банк вправе разблокировать действие Банковской карты и возобновить предоставление Клиенту кредита в виде «овердрафт»,

Указанное блокирование и/или разблокирование действия Банковской карты осуществляется Банком автоматически, однократно и без предоставления Клиентом каких-либо заявлений.

В случае повторного возникновения у Клиента просроченной задолженности, Банк вправе требовать, а Клиент обязан немедленно погасить в полном объеме имеющуюся задолженность в полной сумме. При этом дополнительное соглашение к Договору о предоставлении кредита в виде «овердрафт» считается расторгнутым по соглашению Сторон со дня, следующего за днем погашения задолженности.

В случае если условия дополнительного соглашения о предоставлении Банком кредита в виде «овердрафт» предусматривают иной порядок блокирования / разблокирования действия Банковских карт при возникновении просроченной задолженности Клиента, то применяются условия и порядок, предусмотренные настоящим пунктом Правил.

2.16. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и корпоративном Интернет-сайте Банка

3. Утрата Банковской карты (неправомерное использование)

3.1. При обнаружении утраты Банковской карты (авторизационных данных), факта неправомерного ее использования, а также в случае обнаружения Клиентом расхождений между операциями/суммами, указанными в выписке по карточному счету с фактически произведенными Клиентом, Держатель обязан незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной спорной операции, уведомить Банк по Каналам доступа, в том числе:

- по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центр), указанному на банковской карте: 8-495-787-33-33; 8-800-333-03-03 (круглосуточно) и (4942)490707, (4942) 490721, (4942) 490786.
- в подразделении Банка в соответствии с режимом обслуживания физических лиц, который доводит до сведения Клиента на стендах в подразделении Банка, а также путем опубликования в порядке, определенном п.1.3. Правил по банковским картам.

По факту устного заявления, принятого по Каналам доступа Банк принимает меры по блокированию действия банковской карты на уровне отказа в Авторизации. В течение 24 часов от даты устного уведомления Банка об утрате Банковской карты Клиент обязан представить в Банк письменное заявление об утрате Банковской карты:

- в офисах Банка (при личном обращении или через уполномоченного представителя с нотариально удостоверенной доверенностью). При этом, датой направления письменного уведомления будет считаться дата принятия Банком уведомления, Заявление на блокировку банковской карты (Приложение7).
- почтовым сообщением. При этом, датой направления уведомления будет считаться дата отправки почтового сообщения, указанная на почтовом штемпеле.

При отсутствии от Клиента претензий по выписке по карточному счету в течении вышеуказанного срока, выписка по карточному счету считается подтвержденной и последующие претензии Банком могут быть отвергнуты.

Банк освобождается от обязанности возмещать сумму операций, совершенных без согласия Клиента в случае несвоевременного направления письменного уведомления о такой операции/ утраты карты (авторизационных данных), в случае нарушения Клиентом Правил пользования платежными картами ООО «Костромаселькомбанк».

Для перевыпуска Банковской карты Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление, составленное по форме Банка (Приложение №2).

3.2. Для предотвращения несанкционированных / мошеннических операций с использованием утраченной (скомпрометированной) Банковской карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке номера Банковской карты в Стоп-лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

Услуга по постановке номера Банковской карты в Стоп-лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

3.3. Если Банковская карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением Клиента утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Банковской карты в дальнейшем не допускается.

3.4. Непредставление Клиентом заявления на перевыпуск Основной карты при ее утрате рассматривается Банком как намерение Клиента расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

4. Несанкционированная задолженность

4.1. В случае возникновения несанкционированной задолженности по Счету, то есть превышения расходов Держателя над суммой Платежного лимита, Банк считается предоставившим Клиенту кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму несанкционированной задолженности. Клиент обязан возвратить сумму несанкционированной задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее возникновения и уплатить проценты, начисленные Банком за пользование данными денежными средствами.

4.2. Банк начисляет проценты на сумму несанкционированной задолженности в размере, указанном в Тарифах, в период от даты возникновения несанкционированной задолженности до даты фактического погашения несанкционированной задолженности включительно.

4.3. Банк вправе без распоряжения Клиента (Представителя) списывать сумму несанкционированной

задолженности и начисленных процентов (платы) с любого другого счета Клиента в Банке. В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах (далее - Договоры банковского счета), а также будет являться составной- и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах Платежного лимита (в пределах установленного Клиентом для Представителя Платежного лимита) как лично, так и через Представителя, в том числе, с учетом пункта 5.3.11 Правил по банковским картам.

5.1.2. Приостанавливать или прекращать действие Банковской карты, выпущенной на его имя, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

5.1.3. Приостанавливать или прекращать действие Банковской карты, выпущенной на имя его Представителя, путем передачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя.

5.1.4. Обращаться в Банк с просьбой о возобновлении действия Банковской карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на его имя путем передачи в Банк соответствующего заявления.

5.1.5. Обращаться в случаях, предусмотренных Правилами по банковским картам, в Банк с просьбой о возобновлении действия Банковской карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на имя его Представителя, путем передачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя.

5.1.6. Обращаться в Банк с просьбой о перевыпуске Банковской карты по окончании срока ее действия (если Банковская карта не была перевыпущена Банком в порядке, предусмотренном пунктом 1.15. Правил по банковским картам), или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Банковской карты и/или ПИН-кода, механическим повреждением Банковской карты или по иным причинам.

5.1.7. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях по телефону службы клиентской поддержки, указанному на Банковской карте, после проведения Банком процедуры идентификации и аутентификации Клиента, в том числе по кодовому слову, указанному Клиентом в соответствующем заявлении. Предоставление информации по данным запросам не освобождает Клиента от обязанности получения выписки по счету в сроки, указанные в п. 5.2.9 Правил по банковским картам.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета и оформления Банковской карты в соответствующем заявлении.

5.2.2. При принятии Банком положительного решения о выпуске Банковской карты оплатить Банку вознаграждение за годовое обслуживание Счета в соответствии с Тарифами, действующими на момент передачи Заявления в Банк, до получения Банковской карты, а также оплачивать Банку иные вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.2.3. Получить Банковскую карту, а также обеспечить получение Банковской карты Представителем не позднее 3 (трех) месяцев:

- от даты приема Банком при выпуске/перевыпуске Банковской карты на основании соответствующего заявления Клиента;
- от даты окончания срока действия Банковской карты при перевыпуске Банковской карты в соответствии с пунктом 1.15. Правил по банковским картам.

5.2.4. В случае отказа Клиента от перевыпуска Банковской карты на новый срок предоставить в Банк Заявление на закрытие банковского счета в порядке, определенном разделом 9 Правил по банковским картам, не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Банковской карты.

5.2.5. Осуществлять расходование средств со Счета с использованием Банковской карты, выпущенной на его имя, только в пределах Платежного лимита, в том числе с учетом пункта 5.3.16. Правил по банковским картам.

5.2.6. Контролировать расходование средств со Счета Представителем в пределах Платежного лимита или Платежного лимита, установленного Клиентом для Представителя для операций с использованием Дополнительной карты.

5.2.7. Не совершать и не допускать совершение Представителем операций по Счету, связанных с осуществлением Предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.8. Незамедлительно возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения.

5.2.9. Контролировать правильность отражения операций по Счету, остаток денежных средств по Счету посредством: получения sms-сообщения на номер мобильного телефона (услуга оплачивается в соответствии с тарифами Банка); мини-выписки из Банкомата Банка; электронного сообщения по адресу электронной почты (адресу e-mail); путем получения выписки по операциям с использованием Банковской карты при личном обращении в офисы Банка, информация о которых была предоставлена клиентом Банку согласно заявлению (Приложение 1 или Приложение 8)

В случае не избрания Клиентом ни одного из предоставленных Банком способов оповещения, Банк признает Клиента, выбравшим способ оповещения путем получения выписки по операциям с использованием Банковской карты при личном обращении в офисы Банка.

В случае наличия возражений по отраженным в уведомлении операциям, Клиент обязан предъявить в Банк претензию незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной спорной операции. Порядок предъявления претензии установлен пунктом 7.1 Правил по банковским картам. Если в течение указанного срока возражения в Банк не поступят, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента удовлетворению не подлежат.

5.2.10. Сохранять документы по операциям с использованием Банковской карты, в том числе Банковской карты Представителя, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, предоставлять их по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней в целях урегулирования спорных вопросов.

5.2.11. Не передавать Банковскую карту в пользование третьим лицам. Не предоставлять третьим лицам доступ к сведениям о реквизитах Банковской карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 и/или 3D Secur-код). Не передавать третьим лицам в разговоре (в том числе по телефону или письменно) код CVV2/CVC2 (на оборотной стороне карты) и/или 3D Secur-код.

Операции, произведенные с использованием реквизитов Банковской карты (номера карты, срока действия, кода CVV2/ CVC2 при его запросе) и подтвержденные персональным одноразовым 3D-кодом, направленным Банком Клиенту, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, с учетом условий п.6.4 Правил по банковским картам, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

5.2.12. Сохранять в секрете ПИН-код, принимать все меры по предотвращению утраты Банковской карты и ПИН-кода и их несанкционированного использования. Операции, произведенные с использованием Банковской карты и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

Банк освобождается от ответственности за несанкционированные действия третьих лиц, произведенные по вине клиента, в том числе по причине передачи злоумышленнику ПИН-кода и/или CVV2/CVC2 и/или 3D Secur-кода.

5.2.13. Возвращать Банковскую карту и обеспечивать возврат Банковской карты Представителем в Банк:

- после истечения срока действия Банковской карты;
- в случае расторжения Договора Клиентом в соответствии с пунктом 9.1. Правил по банковским картам в день передачи соответствующего заявления.

5.2.14. Регулярно обращаться в Банк и/или на официальный сайт банка www.selkombank.ru для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы самостоятельно или через уполномоченных лиц.

5.2.15. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в соответствующем заявлении Клиента, в том числе в отношении Представителя, не позднее следующего рабочего дня от даты произошедших изменений.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента (Представителя) Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (документ (копию документа), удостоверяющий личность Представителя), и заявление на переоформление Банковской карты, составленное по форме Банка (Приложение №2).

Получение Представителем Дополнительной карты, переоформленной на его имя в связи с изменением фамилии, имени или отчества Представителя, производится при предъявлении Представителем документа, удостоверяющего его личность.

В случае изменения информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты, предоставленных в Банк для информирования Клиента об операциях по Банковской карте, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня от даты произошедших изменений представить в Банк обновленную информацию.

Информация о номере мобильного телефона может быть предоставлена Клиентом в Банк:

- путем обращения по телефону контакт-центра, указанного на оборотной стороне Карты, при условии идентификации Клиента по номеру Карты и кодовому слову,

- путем подачи в Банк письменного заявления.

Информация об адресе электронной почты предоставляется Клиентом путем подачи письменного заявления в Банк.

Контактная информация (изменение контактной информации) о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты для информирования Банком Клиента о совершении операций по Карте, предоставленная путем подачи письменного заявления в Банк считается предоставленной Банку с даты принятия Банком заявления Клиента, указанной на заявлении.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента.

При выявлении факта несанкционированного использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами обратиться с заявлением в правоохранительные органы по месту жительства и представить в Банк документы по результатам рассмотрения дела.

5.2.16. Предоставить в Банк сведения и документы в соответствии с пунктом 2.1 Правил по банковским картам.

5.2.17. Представлять по требованию Банка иные документы и информацию, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам.

5.2.18. Соблюдать Правила по банковским картам и обеспечивать их соблюдение Представителем.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.

5.3.2. Отказывать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Банковской карты по своему усмотрению и без указания причин.

5.3.3. Отказывать Держателю в выдаче невостребованной Держателем Банковской карты по истечении 3 (трех) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск / перевыпуск Банковской карты.

5.3.4. Без распоряжения Клиента (Держателя) списывать со Счета:

- суммы процентов, начисленных Банком на сумму несанкционированной задолженности в случае ее возникновения;
- суммы несанкционированной задолженности в случае ее возникновения;
- суммы налогов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения Клиента в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- суммы вознаграждений Платежной системы.

При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной

валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства, конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом списание задолженности Клиента, установленной Тарифами Банка, производится по курсу Банка России, а задолженность по иным основаниям - по курсу Банка.

5.3.5. Списывать без распоряжения Клиента суммы задолженности, возникшей по настоящему Договору, со всех иных счетов Клиента в Банке.

В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (вклада) (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах (далее - Договоры банковского счета (вклада)), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета (вклада), которые будут заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае если, задолженность Клиента, возникшая по настоящему Договору, выражена в иной валюте, чем валюта счета, сумма денежных средств, подлежащих списанию, определяется по курсу соответствующей валюты, установленному Банком на дату осуществления операции. Списываемые со счетов Клиента денежные средства, конвертируются по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета (вклада) и Договора, касающимися списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента положения и условия Договора имеют преимущественную силу.

5.3.6. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Держателя беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с Правилами по банковским картам.

5.3.7. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации с последующим уведомлением Клиента.

5.3.8. Блокировать действие Банковской карты, дать распоряжение об изъятии Банковской карты и принимать для этого все необходимые меры:

- по письменному заявлению Держателя в случае утраты Банковской карты и/или ПИН-кода либо в случае, когда ПИН-код стал известен третьему лицу;
- в случае расторжения Договора Клиентом в порядке, предусмотренном разделом 10 Правил по банковским картам
- в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Держателем обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам

5.3.9. Отказывать Клиенту (Представителю) в проведении операций по Счету на основании Поручения, а также блокировать действие Банковской карты, без предварительного уведомления Клиента (Представителя) и по собственному усмотрению, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента (Представителя);
- Поручение Клиента (Представителя) оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Правил по банковским картам;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- если у Банка возникли подозрения, что операция, проводимая на основании Поручения, связана с ведением Клиентом (Представителем) Предпринимательской деятельности;
- права Клиента (Представителя) по распоряжению денежными средствами на счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Правилами по банковским картам;
- в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Держателем обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам;
- если Клиентом (Представителем) в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам, не предоставлены документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц, и (или) раскрывающие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций по Банковской карте, в том числе операций по зачислению денежных средств на счет;
- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных в Банк Клиентом (Представителем) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по Банковской карте, в том числе операций по зачислению денежных средств на счет.

5.3.10. Отказывать Клиенту (Представителю) в проведении операций по Счету на основании Поручения, если для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

5.3.11. Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету. Тарифом, по которому выпущена и обслуживается Банковская карта, может быть предусмотрено неприменение указанных ограничений на проведение расходных операций по Счету.

5.3.12. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила, а также в Тарифы, в т.ч. путем введения новых изменений и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, с обязательным извещением Держателя путем опубликования информации об изменении Правил и/или Тарифов в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил по банковским картам.

5.3.13. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента (Представителя) в установленном порядке соответствующего Поручения.

5.3.14. Запрашивать у Клиента (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т. ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Правилами по банковским картам.

5.3.15. Предоставить Клиенту кредит в виде «овердрафт» в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на Счете.

Предоставление кредита в виде «овердрафт» оформляется дополнительным соглашением к Договору при условии выпуска Основной карты по Тарифу, предусматривающему предоставление кредита в виде «овердрафт». Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении кредита в виде «овердрафт» без объяснения причин отказа.

5.3.16. Осуществлять аудио(видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

5.3.17. В соответствии с пунктом 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115–ФЗ расторгнуть договор счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115–ФЗ.

Расторжение договора текущего счета по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115–ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1.Открыть Клиенту счет в валюте, указанной им в соответствующем заявлении на оформление банковской карты.

5.4.2. Предоставить Держателю оформленную на его имя Банковскую карту в порядке и в сроки, определенные в пункте 1.13. Правил по банковским картам.

5.4.3. Совершать по поручению Клиента операции по счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных Правилами по банковским картам.

5.4.4. Проводить операции по счету в сроки и в порядке, установленные Правилами по банковским картам и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.5. Предоставлять выписку по Счету по требованию Клиента, переданному в Банк лично в порядке, предусмотренном Договором.

5.4.6. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Банковской карты способом, указанным Клиентом в заявлении (Приложение №1) в соответствии с условиями пункта 5.2.9. незамедлительно после факта совершения операции.

5.4.7. Обязательство по предоставлению информации об операциях, совершенных с использованием карт, считается исполненным Банком в момент, когда сформированная Банком выписка должна быть получена Клиентом в соответствии с условиями пункта 5.2.9., независимо от факта явки клиента в подразделение Банка в целях получения подготовленной Банком выписки, отражения операций в мини-выписке Банкомата Банка, а также с момента направления смс-сообщения и/или электронного сообщения, содержащего уведомление о совершении операций на номер мобильного телефона (адрес электронной почты), предоставленных Клиентом Банку.

5.4.8. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомлений об утрате и/или об обнаружении факта использования Карты/реквизитов Карты третьими лицами без согласия Клиента.

5.4.9. Блокировать Банковскую карту в связи с утратой Банковской карты и/или ПИН-кода, либо в связи с тем, что ПИН-код стал известен третьему лицу, при получении сообщения (заявления) Держателя в соответствии с пунктом 3.1 Правил по банковским картам либо если Банку стала известна информация, свидетельствующая о вероятности такого раскрытия информации о Банковской карте неуполномоченным лицам либо о вероятности использования Банковской карты неуполномоченными лицами.

5.4.10. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- при предоставлении Банком информации о Клиенте и о настоящем Договоре в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в случае заключения дополнительного соглашения к Договору о предоставлении кредита в виде «овердрафт»);
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком и/или Клиентом;
- при передаче Банком указанной информации:
  - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору;
  - третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией прав Банка по настоящему Договору и/или обеспечению, включая уступку прав требования;
  - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - родственникам и работодателям Клиента, организациям в целях досудебного возврата задолженности Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
  - иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

5.4.11. При расторжении Клиентом Договора возвратить Клиенту, после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, остаток денежных средств на Счете способом, указанным в Заявлении на закрытие банковского счета, переданного в Банка в соответствии с пунктом 9.1 Правил по банковским картам.

5.4.12. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской

Федераций и Банком России.

5.4.13. Приостановить операцию с денежными средствами в случае получения от уполномоченного органа решения о приостановлении данной операции на основании части десятой статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Информирование клиента о соответствующем приостановлении, а также о его сроках осуществляется в письменной форме в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами, проведение которой невозможно в связи с вышеуказанным решением, путем включения данной информации в состав уведомления, вручаемого клиенту (представителю клиента) под роспись, либо направляемого клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо направляемого клиенту по согласованным системам связи.

Банк не несет ответственности за возможные последствия приостановления операции с денежными средствами, если оно совершено в соответствии с решением уполномоченного органа о приостановлении данной операции на основании части десятой статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

5.4.14 При приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федераций, Банк, в день такого приостановления или прекращения путем смс уведомления на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при заключении договора, предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения. Ответственность за актуальность сведений о номере мобильного телефона для направления указанного сообщения лежит на Клиенте.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок, не позднее 3 (трёх) дней от наступления указанных событий.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам.

6.3. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Банковских карт, выпущенных к его Счету в соответствии с Правилами по банковским картам.

6.4. В случае утраты Банковской карты Клиент несет ответственность за все операции с использованием Банковской карты, совершенные до момента получения Банком от Клиента в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил письменного заявления, составленного по форме Банка об утрате Банковской карты (Приложение 5).

6.5. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил по банковским картам, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте. Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.6. Банк не несет ответственность в случае отказа какого-либо третьего лица принять Банковскую карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

6.7. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.8. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения Поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

7. Предъявление претензий и разрешение споров

7.1. В случае наличия возражений по операциям, в том числе совершенных Представителем, указанным в выписке, Клиент вправе предъявить в Банк претензию в письменном виде в сроки, установленные пунктом 5.2.9 настоящих Правил. К претензии прикладываются Документы по операциям с использованием банковских карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии, в Заявлении составленного по форме Банка (Приложение 6).

7.2. Рассматривать предъявленные в Банк заявления Клиента, при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Карты/реквизитов Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать по требованию информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, Банк обязан в срок не позднее 30 календарных дней со дня получения Банком такого заявления, а в случае использования Карты/Реквизитов Карты для осуществления перевода денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или перевода, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк, не позднее 60 календарных дней со дня получения Банком заявления. По результатам рассмотрения претензии банк предоставляет Клиенту мотивированный ответ.

7.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров. В случае установления Банком необоснованности предъявленной Клиентом претензии Клиент обязан возместить расходы Банка в соответствии с Тарифами.

7.4. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы

8.1. Внесение изменений и дополнений в Правила по банковским картам и/или Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации.

8.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в Правила по банковским картам и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в пункте 1.3 Правил по банковским картам.

8.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила по банковским картам и/или Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 8.2. настоящих Правил.

8.4. Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Правил в порядке, предусмотренном разделом 9 Правил по банковским картам.

9. Прекращение Договора.

9.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие банковского счета, составленного по форме Банка (Приложение 3). Факт приема Банком заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие банковского счета Банк прекращает действие всех Банковских карт (блокирует Банковские карты), выпущенных Клиенту или его Представителю для осуществления операций по этому счету.

Одновременно с подачей заявления на закрытие банковского счета Клиент обязан возвратить Банку все Банковские карты, выпущенные на его имя и на имя его Представителя для осуществления операций по Счету и уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы.

9.2. Договор считается расторгнутым после урегулирования не позднее срока, указанного в пункте 9.3 настоящих Правил, финансовых обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением настоящего Договора.

9.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом по Договору составляет 45 (сорок пять) календарных дней:

- от даты прекращения действия в соответствии с пунктом 5.3.8 настоящих Правил всех Банковских карт, выпущенных к Счету;
- от даты истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных к Счету.

9.4. Возврат Клиентом Основной карты либо отказ от ее перевыпуска рассматривается Банком как намерение Клиента расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

9.5. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в отношении Счета Клиента, в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете, операций, по этому Счету и истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных к Счету.

9.6. Стороны пришли к соглашению, что действие Договора прекращается при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком и при наступлении одного из следующих оснований:

- при неполучении Клиентом Банковской карты в течение 3 (трех) месяцев от даты выпуска /перевыпуска Банковской карты и/или от даты начала срока действия Банковской карты, выпущенной Клиенту Банком в порядке, предусмотренном пунктом 1.15. Правил по банковским картам, и при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете;
- по истечении 3 (трех) месяцев от даты окончания срока действия Основной Банковской карты, при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете.

9.7. Все операции, совершенные Клиентом с использованием Банковской карты до даты поступления в Банк Заявления на закрытие банковского счета или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым Договор расторгается, подлежат исполнению в соответствии с Правилами по банковским картам. Платежные документы к Счету, поступившие в Банк после расторжения Договора, подлежат исполнению Клиентом по требованию Банка.

9.8. В случае расторжения Клиентом Договора, отказа Банка от исполнения Договора или прекращения Договора по иным основаниям, плата за годовое обслуживание Банковской карты Банком не возвращается.

9.9. Расторжение/прекращение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

10. Прочие условия

10.1. Все требования, уведомления и иные сообщения по Правилам по банковским картам направляются Сторонами друг другу в письменной форме:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.3. настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма в соответствии с адресами и реквизитами, указанными Клиентом в соответствующем заявлении, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в офис Банка;
- Клиентом Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, размещенными Банком одним из способов, указанных в пункте 1.3. Правил по банковским картам.

Требования, уведомления или сообщения считаются надлежаще направленными, если они предоставлены Клиентом в Банк лично или направлены Сторонами с использованием следующих способов связи: телеграф (телеграммой с уведомлением о получении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь.

10.2. В случае если Клиент предоставил Банку свой адрес электронной почты для целей Информирования об операциях с ЭСП, то такое информирование осуществляется путем направления Клиенту соответствующих уведомлений в электронной форме на указанный им адрес электронной почты в виде выписок по расходным операциям по Счету, совершенных с использование ЭСП, не позднее 23 часов 59 минут календарного дня, следующего за днем, в котором наступили условия безотзывности по законодательству Российской Федерации для соответствующих переводов денежных средств по Поручению Клиента с использовании ЭСП. Банк также вправе включить в уведомления об операциях с ЭСП сведения о расходных операциях по итогам календарного дня, в котором в отношении таких операций проведена процедура Авторизации операции в соответствии с условиями Правил по банковским картам. Клиент считается получившим соответствующее уведомление Банка об операциях с ЭСП с даты, следующей за датой направления Банком такой информации Клиенту на адрес заявленной Клиентом электронной почты.

Клиент вправе отказаться от получения уведомлений о совершенных операциях по Счету с использованием ЭСП на адрес электронной почты, путем подачи в Банк письменного заявления по форме, установленной Банком.

10.3.СМС- информирование является дополнительной услугой, предоставляемой Банком на основании соглашения с Клиентом. Представление в Банк заявления Клиента о подключении услуги смс-информирования является офертой Клиента о заключении соглашении об смс-информировании, акцептом данной оферты являются фактические действия банка по подключению услуги. Заявление на подключение услуги смс-информирования может быть представлено Клиентом Банку в форме отдельного документа на бумажном носителе или в электронном виде либо в составе Заявления на оформление банковской карты. Предоставляя Банку заявление о подключении смс-информирования, Клиент поручает Банку осуществлять списание со Счета средств в уплату комиссии за смс-информирование при заключении соглашения в порядке, определенном п.5.3.4. Правил по банковским картам.

10.4. Клиент, заключая договор предоставляет Банку право осуществлять обработку Персональных данных. Обработка Персональных данных осуществляется Банком в соответствии с особенностями и правилами, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее-«Закон»), Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 г. №687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемых без использования средств автоматизации», а также Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 №1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». Обработка Персональных данных осуществляется банком с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленных ст.19 Закона №152-ФЗ.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк письменного заявления. Банк прекратит обработку персональных данных Клиента и уничтожит их после исполнения Клиентом всех своих обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

10.5. Денежные средства на банковском счете, открытом для совершения операций с использованием банковских карт, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". В соответствии со статьей 5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат только денежные средства клиента, размещенные на банковских счетах, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Денежные средства, внесенные для расчетов с использованием предоплаченной карты или кредитной карты без использования банковского счета клиента, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов.

10.6. В случае принятия Банком решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции по счету банковской карты на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, банковская карта клиента блокируется, сотрудник Банка, непосредственно взаимодействующий с клиентом при совершении операций по счету банковской карты, информирует его об отказе и причинах отказа: устно по телефону или в виде SMS-сообщения (при наличии такой возможности) – незамедлительно после блокирования банковской карты, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком соответствующего решения - по форме уведомления, предусмотренной Банком.

10.7. После принятия Банком решения о расторжении договора текущего счета с Клиентом по основанию, предусмотренному пунктом 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора, направляет Клиенту письменное уведомление о расторжении договора счета банковской карты по форме, установленной Банком, с указанием в таком уведомлении ссылки о соответствующем праве Банка согласно статье 7 Федерального Закона № 115-ФЗ, способах возврата Клиенту остатка денежных средств с текущего счета в течение шестидесяти дней с даты направления Клиенту указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления Клиенту письменного уведомления.

10.8. Уведомление, установленное п.п. 10.6, 10.7. настоящего Договора может быть вручено Клиенту лично при его визите в офис Банка либо направлено почтой по адресу регистрации или почтовому адресу, указанному Клиентом при проведении его идентификации (обновлении сведений).

Подтверждением надлежащего выполнения Банком указанных требований об уведомлении является почтовая квитанция о направлении либо отметка Клиента, проставленная на экземпляре Банка, о получении, уведомления.

В случае неявки Клиента за получением указанного уведомления, Банк направляет его посредством почтовой связи в установленный пятидневный срок.

10.9. В случае несогласия Клиента с решением Банка, с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения, Клиент вправе представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. Документы и (или) сведения могут быть представлены Клиентом в любой из офисов Банка. Банк обязан рассмотреть представленные Клиентом документы и (или) сведения, и в срок, не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

10.10. Неотъемлемой частью Правил по банковским картам являются следующие документы:

- Приложение 1. Заявление на оформление банковской карты ООО «Костромаселькомбанк» для физических лиц и открытие счета для расчетов с ее использованием.
- Приложение 2. Заявление на переоформление банковской карты ООО «Костромаселькомбанк» для физических лиц.
- Приложение 3. Заявление на закрытие банковского счета.
- Приложение 4. Заявление на выпуск Дополнительной карты.
- Приложение 5. Заявление на утрату банковской карты.
- Приложение 6. Заявление о несогласии с транзакцией.
- Приложение 7. Заявление на блокировку банковской карты.
- Приложение 8. Заявление о способе оповещения.

Приложение№1

Заявление на оформление банковской карты ООО «Костромаселькомбанк» для физических лиц и открытие Счета для расчетов с ее использованием

Прошу оформить мне карту и открыть необходимые банковские Счета

МИР: ☐ Classic ☐ Premium

Валюта: ☐ Российский Рубль ☐ Доллары США ☐ Евро

Срочное изготовление карты: ☐ Нет ☐ Да

Обслуживание карты прошу осуществлять в соответствии с Тарифным планом
☐ Зарплатный ☐ Клиентский

Информация о держателе Банковской карты

*Я,*_____
Ф.И.О.

_____
Ф.И.О. в латинской транскрипции в соответствии с загранпаспортом:

Дата рождения_____Пол_____Гражданство_____
Место рождения_____
Контактные телефоны: домашний, мобильный_____
Адрес регистрации_____
Адрес фактического проживания _____
Кодовое слово (Пароль для получения информации о счете)_____

Документ, удостоверяющий личность

Паспорт серия_____номер_____дата выдачи:_____ выдан _____
_____*код подразделения*_____

Данные документа, подтверждающие право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание):

_____
_____

Данные миграционной карты (не указывается для граждан РФ)

_____
_____

Информация о месте работы Клиента

Наименование предприятия _____
Адрес _____
Телефон _____
Должность _____

Дополнительные услуги

1. В целях получения уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного Средства Платежа (Банковской Карты) прошу *(отметить нужное):*

☐ ***1.1. Подключить SMS-информирование по Банковской карте:***
Номер мобильного телефона: (_____)_____
Я согласен со списанием с моей карты ежемесячно суммы (согласно тарифам банка) за SMS-информирование

☐ ***1.2.Оповещать по E-mail:*** _____

☐ ***1.3. Информировать путем получения выписки по операциям с использованием ЭСП при личном обращении в офисы Банка.***

☐ ***1.4. Оповещать в форме мини-выписки, путем запроса ее через банкоматы Банка.***

Я уведомлен и согласен с тем, что информация предоставляется при участии оператора сотовой связи и/или интернет-провайдера.

Я уведомлен о необходимости сообщать Банку о факте утраты карты (авторизационных данных) и (или) о их использовании без моего согласия **незамедлительно** после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции (в офисах Банка или почтовым сообщением).

Я уведомлен о том, что Банк освобождается от обязанности возмещать сумму операций, совершенных без моего согласия в случае:

- несвоевременного направления мною письменного уведомления о такой операции/ утрате карты (авторизационных данных),
- в случае нарушения мною Правил пользования платежными картами ООО «Костромаселькомбанк».

2. Доступ к операциям через интернет: ☐ Да ☐ Нет

2.1. Подключить услугу «3D-Secure» (Три-Д Сикьюэ) ☐ *Да* ☐ *Нет*

Обязательства Клиента

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил предоставления и обслуживания банковских карт ООО «Костромаселькомбанк» для физических лиц, (далее Правила) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы Банка, а также разъяснен порядок внесения в Правила и Тарифы Банка изменений и Дополнений.

Настоящим подтверждаю:

• Что сведения, указанные мною в Заявлении, достоверны, я не возражаю против их дополнительной проверки;

• Свое согласие на право ООО «Костромаселькомбанк» связаться с моим работодателем или другими уполномоченными организациями для подтверждения предоставленной мною в данном Заявлении информации, а также право проверки информации о моем финансовом положении;

• Что в случае принятия ООО «Костромаселькомбанк» отрицательного решении о выдаче мне Банковской карты, ООО «Костромаселькомбанк» не обязан сообщать мне причины отказа и возвращать настоящее Заявление;

• Свое согласие на расторжение Договоре и на закрытие ООО «Костромаселькомбанк» Счета, открытого на основании настоящего Заявления для осуществления расчетов с использованием банковской карты, при условии отсутствия задолженности перед Банком:

❑ при неполучении Банковской карты в течение 3 (трех) месяцев от даты выпуска/перевыпуска банковской карты и/или от даты начала срока действий Банковской карты при условии отсутствия денежных средств на Счете;

❑ по истечении 3 (трех) месяцев от даты окончании срока действии Основной карты, при условии отсутствия денежных средств на Счете.

Согласие клиента

На обработку персональных данных:

В соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» я выражаю (указать собственноручно «Согласие» или «Несогласие») _____ ООО «Костромаселькомбанк» на осуществление со всеми персональными данными, указанными мною в настоящем Заявлении, а также в представленных мной документах, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка), в целях надлежащего осуществления указанного перевода, а также продвижения на рынке услуг ООО «Костромаселькомбанк» путем осуществления со мной прямых контактов с помощью средств связи, на весь срок действия настоящего согласия. Обработка персональных данных осуществляется ООО «Костромаселькомбанк» на бумажном и электронном носителях с использованием систем автоматизации. Настоящее согласие действует до полного исполнения мной обязательств перед ООО «Костромаселькомбанк» по данному Заявлению, а также последующие 5 (пять) лет. По истечении срока действия настоящего согласия или в случае его отзыва уполномочиваю ООО «Костромаселькомбанк» уничтожить только персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Я выражаю _____ на получение информации об услугах
(указать согласие или несогласие)
ООО «Костромаселькомбанк» в виде коротких сообщений (SMS) на номер мобильного телефона, представленный мною в ООО «Костромаселькомбанк».

Подтверждаю, что с критериями, указывающими на принадлежность к категории-клиентов иностранных налогоплательщиков, в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), ознакомлен и клиентом - иностранным налогоплательщиком_____.
(являюсь, не являюсь)

Я выражаю _____на получение информации об услугах (в т.ч. рекламного характера)
(указать согласие или не согласие)
ООО «Костромаселькомбанк» в виде коротких сообщений (SMS) на номер мобильного телефона, представленный мною в ООО «Костромаселькомбанк» (без взимания платы).

√ Дата _____*Подпись заявителя* _____

Отметки банка

_____
(наименование подразделения ООО «Костромаселькомбанк»)

Распоряжение:

☐Банковскую карту оформить

☐Банковскую карту не оформлять

_____ Дата "____" _____20___ г.
(ФИО и подпись работника Банка, принявшего и проверившего документы)

Резолюция	Дата	Подпись
Председатель Правления ООО «Костромаселькомбанк»		

Открыть банковский счет «___»
_____20___г.

_____
(ФИО и подпись работника Банка, открывшего счет)

Приложение№2

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Я, _____

Ф.И.О.

Паспорт: _____

выдан _____

_____

Контактные телефоны: домашний, мобильный_____

Адрес регистрации_____

Адрес фактического проживания _____

Прошу переоформить мне банковскую карту № _____

в связи с _____

Согласие клиента

На обработку персональных данных:

В соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» я выражаю (указать собственноручно «Согласие» или «Несогласие») _____ ООО «Костромаселькомбанк» на осуществление со всеми персональными данными, указанными мною в настоящем Заявлении, а также в представленных мной документах, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка), в целях надлежащего рассмотрения данного Заявления, а также продвижения на рынке услуг ООО «Костромаселькомбанк» путем осуществления со мной прямых контактов с помощью средств связи, на весь срок действия настоящего согласия. Обработка персональных данных осуществляется ООО «Костромаселькомбанк» на бумажном и электронном носителях с использованием систем автоматизации. Настоящее согласие действует до полного исполнения мной обязательств перед ООО «Костромаселькомбанк» по данному Заявлению, а также последующие 5 (пять) лет. По истечении срока действия настоящего согласия или в случае его отзыва уполномочиваю ООО «Костромаселькомбанк» уничтожить только персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Подтверждаю, что с критериями, указывающими на принадлежность к категории-клиентов иностранных налогоплательщиков, в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), ознакомлен и клиентом - иностранным налогоплательщиком_____.
(являюсь, не являюсь)

Я выражаю _____на получение информации об услугах (в т.ч. рекламного характера)
(указать согласие или не согласие)
ООО «Костромаселькомбанк» в виде коротких сообщений (SMS) на номер мобильного телефона, представленный мною в ООО «Костромаселькомбанк».

√ Дата _____ ***Подпись заявителя*** _____

Приложение 3

В ООО «Костромаселькомбанк»
от г-на (г-жи)
_____
Адрес регистрации:
_____
Документ, удостоверяющий личность:
Паспорт_____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие банковского счета

Прошу «____» _____20__ года закрыть текущий счет банковской карты

№ _____При наличии денежных средств на закрываемом счете прошу:

(отметить нужное)

☐ выплатить средства через кассу.
☐ перечислить средства в безналичном порядке на счет:
№_____
в (наименование учреждения):
_____
(реквизиты учреждения и получателя) _____
_____
_____

Подпись _____ Дата“ ” 20 г.

Для отметок Банка

Заявление принял (а)_____
должность, ФИО подпись

Приложение 4

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

*Я,*_____

Прошу выпустить дополнительную карту
MasterCard:
☐ GOLD
☐ Standard

Валюта: ☐ Российский Рубль ☐ Доллары США ☐ Евро

к счету № _____ ☐

На мое имя

На имя уполномоченного представителя ☐

Данные уполномоченного представителя:

Ф.И.О. _____

_____

(Ф.И.О. в латинской транскрипции в соответствии с загран.паспортом)

Дата рождения: _____
Место рождения: _____
Паспорт: _____

_____
Контактный телефон (домашний, мобильный): _____
Адрес регистрации: _____
Адрес фактического проживания: _____
Кодовое слово (пароль для получения информации о счете): _____

*Подпись уполномоченного представителя*_____

Установить лимит расходования денежных средств по дополнительной карте_____

*Подпись владельца счета*_____
*Дата*_____

Приложение 5

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УТРАТУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Я, _____
Ф.И.О.

Паспорт: _____ Номер _____
выдан _____
_____
Контактные телефоны: домашний, мобильный _____
Адрес регистрации _____
Адрес фактического проживания _____

УТЕРЯЛ банковскую карту № _____

Дата _____г.

Подпись_____(_____)

Приложение 6

ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ТРАНЗАКЦИЕЙ

Ф.И.О. держателя карты _____
Паспорт: _____ Номер: _____
Выдан: _____
карта № _____
Срок действия карты: _____
Я изучил выписку по своей карте (прилагается к заявлению) и не согласен со следующими операциями:

№	Дата совершения операции	Место совершения операции	Сумма операции в валюте платежа	Валюта операции
1				

Я заявляю что, _____
_____
_____
_____

Контактная информация держателя карты:
_____
_____

Информацию о результате рассмотрения заявления прошу предоставить:

- ☐ при личном обращении в банк
- ☐ по почте

Дата
Подпись_____(_____).

Приложение 7

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БЛОКИРОВКУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Я, _____
Ф.И.О.

Паспорт: серия _____ Номер _____
выдан _____
_____

Контактные телефоны: домашний, мобильный_____
Адрес регистрации_____
Адрес фактического проживания _____

Прошу заблокировать банковскую карту № _____

В связи с _____

Дата _____г.

Подпись_____(_____)

Приложение 8

В ООО «Костромаселькомбанк»
от г-на (г-жи) _____
Адрес регистрации: _____
_____
Документ, удостоверяющий личность: _____
_____
_____
№ карты_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

о способе оповещения

В целях получения уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного Средства Платежа (Банковской Карты) предоставляю контактную информацию для связи со мной и прошу: *(отметить нужное)*

☐ Подключить дополнительную услугу «SMS-информирование» к моей карте.

Номер мобильного телефона: _____

Оператор: _____

Я согласен со списанием с моей карты ежемесячно суммы (согласно тарифам банка) за SMS-информирование.

☐ Оповещать по E-mail: _____

☐ Информировать путем получения выписки по операциям с использованием ЭСП при личном обращении в офисы Банка.

☐ Оповещать в форме мини-выписки, путем запроса ее через банкоматы Банка.

Я уведомлен и согласен с тем, что информация предоставляется при участии оператора сотовой связи и/или интернет-провайдера.

Я уведомлен о необходимости сообщать Банку о факте утраты карты (авторизационных данных) и (или) о их использовании без моего согласия **незамедлительно** после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции (в офисах Банка или почтовым сообщением).

Я уведомлен о том, что Банк освобождается от обязанности возмещать сумму операций, совершенных без моего согласия в случае:

- несвоевременного направления мною письменного уведомления о такой операции/ утрате карты (авторизационных данных),
- в случае нарушения мною Правил пользования платежными картами ООО «Костромаселькомбанк».

Подпись _____ Дата "____" _____ 20___ г.

Для отметок Банка

Заявление принял (а)_____ _____ _____

должность, ФИО подпись (дата и время приема)