

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением ОАО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01/05/09 от 30.06.2014
Введено в действие с 01.07.2014
Приказом № 01-08/62 от 01/07/2014



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ПРАВИЛА
ВЫПУСКА БАНКОВСКИХ КАРТ, ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ,
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ СЕРВИСОВ
И ОВЕРДРАФТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ
ОАО «МОСКОМБАНК»
(версия 6.0)**

Москва
2014

Содержание

	страница
Общие положения и терминология	3
1. Общее	3
2. Терминология	3
3. Заключение Договора	4
4. Срок действия Договора	5
Выпуск и использование банковских карт	6
5. Выпуск Карты	6
6. Перевыпуск Карты	6
7. Дополнительные Карты	6
8. Срок действия Карты	6
9. Права и обязанности Клиента при пользовании Картой	7
10. Расчеты с помощью Карты	8
11. Перерасход средств	9
12. Утрата Карты	9
13. Предоставление информации об Операциях	10
14. Опротестование Операций	10
15. Ответственность при использовании Карты	11
16. Особенности обслуживания Клиентов по телефону	11
17. Подтверждение совершения Операций	11
Общие условия овердрафтного кредитования	13
18. Предоставление овердрафта	13
19. Период кредитования	13
20. Льготный период	13
21. Расчет процентов	14
22. Погашение процентов и задолженности	14
23. Ответственность, обязательства и права по овердрафтному кредитованию	14
Дополнительный сервис	16
24. Сервис «Мгновенные услуги»	16
25. Сервис «СМС-информирование»	16
26. Сервис «3D-Secure»	17
27. Прочие условия дополнительного сервиса	17
Заключительные положения	18
Приложение № 1 Памятка по безопасному пользованию банковскими картами	19
Приложение № 2 Индивидуальные условия овердрафтного кредитования	20

Общие положения и терминология

1. Общее

1.1. Настоящие Правила определяют, принятый в ОАО «МОСКОМБАНК» порядок:

- выпуска и использования банковских карт;
- предоставления овердрафтного кредитования по картам;
- предоставления информационного сервиса об операциях по картам.

2. Терминология

2.1. В настоящих Правилах используется следующая терминология:

Банк - Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (ОАО «МОСКОМБАНК»).

Клиент – частный клиент, физическое лицо, заключившее договор с Банком, предусматривающий осуществление операций с использованием Карт, чье имя указано на лицевой стороне Карты, и чья подпись стоит на обратной стороне Карты.

Карта – банковская карта, электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, а физически - пластиковая карточка с нанесенной на нее информацией, идентифицирующей Банк, Клиента и соответствующую платежную систему.

ПС – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств, а также выдачи наличных денежных средств с использованием Карты.

Счет – специальный карточный счет, открываемый на основании договора банковского счета и предназначенный для расчетов по операциям с использованием Карты. Владельцем Счета является Клиент.

Договор – соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении и обслуживании Карты, включающее также базовые условия предоставления овердрафтного кредитования, а также получения дополнительных сервисов.

Кредитный договор – соглашение между Банком и Клиентом по поводу предоставления Кредита.

Операция – перевод денежных средств в безналичной форме расчетов для оплаты товаров и услуг, совершенная с использованием Карты или ее аналогом, а также получение наличных денежных средств с использованием Карты в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

Платежный лимит – объем денежных средств, доступный Клиенту для совершения Операций.

Кредитный лимит – максимальная сумма единовременной задолженности Клиента перед Банком, возникающей по Операциям, осуществляемым посредством Карты, при предоставлении Банком овердрафтного кредитования Счета.

Текущий кредитный лимит – Кредитный лимит за вычетом суммы текущей задолженности, существующей на момент установления лимита, и сумм авторизованных операций, по которым Банку на момент установления ежедневного лимита не представлены соответствующие документы.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту для оплаты Операций на условиях настоящих Правил в объеме, меньшем или равном Кредитному лимиту,

ЛСС – лицевой ссудный счет, открываемый Банком на имя Клиента для учета задолженности по предоставленным Банком кредитам.

Разрешенный овердрафт - задолженность, возникающая у Клиента перед Банком в результате совершения Операции на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, но в пределах Кредитного лимита.

Неразрешенный овердрафт – задолженность, возникающая у Клиента перед Банком в результате совершения Операции на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете и Кредитный лимит.

Льготный период – Установленный в Банке период времени в днях, в течение которого проценты по задолженности Клиента перед Банком начисляются по Льготной процентной ставке.

Процентная ставка – сумма, установленная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит Клиент за пользование кредитом в расчете за определенный период времени.

Льготная процентная ставка – Процентная ставка, действующая в Льготный период.

Стандартная процентная ставка – Процентная ставка, действующая в период кредитования, за исключением Льготного периода.

ПИН – простая электронная подпись (аналог собственноручной подписи), которая посредством использования четырехзначного цифрового кода подтверждает факт совершения Операции с использованием Карты в электронных устройствах. ПИН получает Клиент или лицо, уполномоченное им по доверенности, при этом исключительно Клиент несет полную ответственность за его сохранность и применение;

ПИН-конверт - специальный, защищенный от вскрытия и считывания вложенных документов конверт, содержащий информацию о ПИН.

Стоп-лист – список номеров Карт, подлежащих изъятию при их предъявлении для оплаты товаров и услуг, формируется и распространяется соответствующей ПС.

Блокировка – приостановление действия Карты.

Авторизация – процедура подтверждения Банком или процессинговым центром соответствующей ПС права и возможность Клиента совершить операцию.

СМС - сообщение определенного формата, передаваемое Клиенту посредством службы коротких сообщений (смс/sms- small message service) на Телефон и содержащее информацию об операциях по Карте.

Сайт – электронное представительство Банка в сети Интернет www.moscombank.ru, *москомбанк.рф*.

Мгновенные услуги – дополнительный сервис, предоставляемый Клиенту на Сайте, позволяющий получать информацию об Операциях, управлять Картами, а также совершать некоторые операции в режиме реального времени.

3D-Secure – дополнительный сервис, предоставляемый Клиенту для повышения безопасности расчетов по Карте в интернете.

Интернет-банк – электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, а физически - программно-технический комплекс Банка. Использование Интернет-банка регулируется отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

Телефон – личный мобильный телефон Клиента, который обслуживается оператором сотовой подвижной радиотелефонной связи стандарта GSM на основании контракта, заключенного между Клиентом и этим оператором.

Правила – настоящие Правила.

Тарифы – официальный документ Банка, содержащий краткое описание предоставляемых Банком Клиенту услуг, а также цены на эти услуги.

3. Заключение Договора

3.1. Договор заключается путем направления Клиентом в Банк оферт, установленного в Банке образца, на присоединение к настоящим Правилам, а именно Анкеты-Заявления на выпуск банковской карты, Заявления на дополнительный сервис по картам и акцептом Банком оферт. Настоящие Правила вместе с подписанными Клиентом и акцептованными Банком офертами образуют Договор, который может предусматривать:

- выпуск Карты;
- установление Кредитного лимита по овердрафтному кредитованию (или отказ от такого установления);
- предоставление дополнительного сервиса по Операциям.

3.1.1 Договор на выпуск карты считается заключенным в день получения Клиентом основной Карты, выпущенной Банком на основании Анкеты-Заявления.

3.1.2. Установление Кредитного лимита по овердрафтному кредитованию осуществляется после согласования Сторонами и подписания Клиентом и Банком индивидуальных условий овердрафтного кредитования.

3.2. Кредитный договор заключается путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, которое будет выражено Клиентом фактом совершения Операции в рамках Кредитного лимита. Каждая Операция является самостоятельным кредитным договором.

3.3. Клиент, направляя в Банк оферты, упомянутые в п. 3.1. настоящих Правил, дает согласие на обработку его персональных данных, совершаемую с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, вне зависимости от того будет в дальнейшем заключен Договор или нет.

3.3.1. Упомянутое согласие распространяется на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения, адрес регистрации и фактического места жительства, семейное, социальное, имущественное положение (в том числе, информация о супруге и близких родственниках), образование, профессия, сведения о доходах, сведения о месте работы, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.

3.3.2. Упомянутое согласие распространяется на осуществление Банком следующих не противоречащих законодательству действий в отношении персональных данных: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, трансграничную передачу персональных данных, получение от третьих лиц (работодатель, указанные Клиентом родственники) информации, уточняющей персональные данные.

3.3.3. Клиент не возражает против поручения Банком обработки его персональных данных в целях и способами, указанными в настоящих Правилах, третьим лицам на основании соответствующих договоров.

3.3.4. Клиент дает согласие на предоставление Банком всей имеющейся о нем информации в объеме, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, во все бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй, а также на получение Банком кредитного отчета из вышеуказанных бюро.

3.3.5. Срок, в течение которого действует упомянутое согласие, устанавливается до окончания срока действия договорных отношений с Банком, в дальнейшем продлевается на период, установленный в соответствии с приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 N 03-

33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями действующего законодательства.

3.3.6. Клиент подтверждает, что, давая упомянутое согласие, он действует своей волей и в своем интересе. Настоящее согласие может быть отозвано путем предоставления в ОАО «МОСКОМБАНК» письменного заявления, при этом Клиент понимает, что прекращение на основании его заявления обработки персональных данных Банком может повлиять на возможность предоставления банковских услуг и проведения банковских операций.

3.4. Клиент обязуется при совершении операций с помощью Карты заблаговременно ознакомиться с Тарифами банка на Сайте.

4. Срок действия Договора

4.1. Договор начинает действовать с момента акцепта Банком Анкеты-Заявления Клиента и действует в течение действия Карты плюс 45 дней, но в любом случае до полного выполнения Банком и Клиентом взаимных обязательств.

4.1.1. Срок действия Кредитного договора, если он заключен, определяется в разделе «Период кредитования» настоящих Правил.

4.2. Договор может быть расторгнут Клиентом или Банком в одностороннем порядке. В случае досрочного расторжения Договора и/или в случае принятия Банком решения о досрочном взыскании задолженности по основаниям, указанным в разделе «Овердрафт» настоящих Правил, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление.

4.2.1. Действующий Кредитный договор не может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, при этом, Банк в одностороннем порядке имеет право установить размер Текущего кредитного лимита равным нулю в случаях, указанных в п. 18.5 настоящих Правил, со дня, когда Банком была получена указанная информация.

Выпуск и использование банковских карт

5. Выпуск Карты

5.1. Банк проводит анализ и проверку достоверности сведений, указанных в Анкете-Заявлении и может принять одно из следующих решений:

- Выпустить Карту;
- Выпустить Карту с установлением Кредитного лимита;
- Отказать в выпуске или перевыпуске Карты без объяснения причин.

5.1.1. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней известить Банк о любых изменениях в сведениях, указанных им в Анкете-Заявлении, а также предоставить обновление этих сведений по требованию Банка, и в указанный срок.

5.2. Принятие решения Банком о выпуске Карты, выпуск Карты, выдача ее Клиенту, обеспечение возможности начала расчетов с использованием Карты осуществляется в течение 7 (семи) календарных дней с момента заключения Банком Договора, а также при условии поступления денежных средств, в соответствии с Тарифами. Одновременно с Картой Клиент получает конверт с ПИН.

5.3. При условии выполнения п.5.2. настоящих Правил, Карта может быть выпущена «срочно», т.е. в течение 24 часов.

5.4. Карта и ПИН-конверт, после выдачи их Клиенту, являются собственностью Клиента. Карта должна использоваться Клиентом на условиях, определенных настоящими Правилами. Банк производит обслуживание Карты в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и правилами соответствующих платежных систем.

6. Перевыпуск Карты

6.1. В случаях утраты Карты, ее повреждения, размагничивания магнитной полосы, утраты ПИН и в иных случаях, не связанных с истечением срока действия карты, Банк осуществляет по заявлению Клиента, оформленного согласно установленного образца, повторный выпуск (перевыпуск) Карты.

6.2. Карта перевыпускается со старым сроком действия.

7. Дополнительные карты

7.1. Клиент, являющийся держателем основной Карты, при согласии Банка, имеет право под свою полную ответственность открыть дополнительные Карты, но не более чем для четырех физических лиц. Каждое из этих лиц получает Карту, выпущенную на свое имя, и свой ПИН.

7.2. Дополнительные Карты выпускаются и закрываются на основании заявлений установленной формы, заполняемых Клиентом.

7.3. Клиент – держатель основной Карты несет полную финансовую и иную ответственность за все операции, совершенные с использованием дополнительной Карты.

7.4. В случае открытия дополнительной Карты и для повышения безопасности расчетов, Клиент имеет право установить для каждой дополнительной Карты персональные ограничения по максимальным суммам, аналогичные, указанным в п. 10.6. настоящих Правил.

8. Срок действия Карты

8.1. Карта действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней, если она не будет аннулирована Банком ранее. Срок, на который выпускается карта, определяется Банком.

8.2. В случае окончания срока действия, Карта перевыпускается Банком автоматически на новый срок при условии наличия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты ее перевыпуска в соответствии с Тарифами и отсутствии оснований для расторжения Банком Договора.

8.3. Клиент вправе отказаться от перевыпуска Карты, подав в Банк соответствующее письменное заявление за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты. Отказ в перевыпуске основной Карты будет означать расторжение Договора по инициативе Клиента с последующим закрытием Счета.

8.3.1. В случае, если Клиент отказался от перевыпуска Карты, но не направил в Банк заявление в, указанный в п. 8.3. срок, а Банк перевыпустил Карту и взыскал с Клиента плату за ее перевыпуск в соответствии с Тарифами, то такая плата возврату Клиенту не подлежит.

8.3.2. Отказ в перевыпуске дополнительной Карты не ведет к расторжению Договора с последующим закрытием Счета.

8.4. В случае окончания срока действия Карты и недостаточности средств на Счете для ее перевыпуска или досрочного прекращения ее использования, Клиент обязан полностью возместить Банку всю имеющуюся у Клиента задолженность перед Банком в связи с осуществлением Операций по Карте.

8.4.1. При этом остаток по Счету возвращается Клиенту по истечении 45 календарных дней со дня окончания срока действия основной Карты.

8.4.2. Остаток по Счету может быть возвращен Клиенту в более ранний срок, чем указано в п. 8.4.1 настоящих Правил исключительно по усмотрению Банка. В этом случае, Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней возместить Банку суммы всех Операций, указание на проведение которых, поступит от ПС в период до истечения 45 календарных дней со дня окончания срока действия основной и всех дополнительных карт.

8.4.3. Возврат производится наличными денежными средствами или перечисляется по указанным Клиентом реквизитам с учетом Тарифов и на основании соответствующего заявления.

8.4.4. По истечении 45 календарных дней с даты указанного события Договор считается расторгнутым.

8.5. Банк вправе, в случае нарушения Клиентом настоящих Правил и действующего законодательства РФ, иных злоупотреблений, а также по своему собственному усмотрению и без объяснения причин, заблокировать Карту или дать распоряжение на изъятие Карты при проведении Операции.

8.5.1. Клиент может заблокировать возможность использования Карты, подав в Банк заявление, установленного образца, в частности в случаях, указанных в разделе «Утрата Карты» настоящих Правил. Заблокированная ранее Карта может быть разблокирована Банком по требованию Клиента после подачи в Банк соответствующего заявления.

9. Права и обязанности Клиента при пользовании Картой

9.1. При получении Карты Клиент обязан расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты. Названный образец подписи служит для идентификации Клиента при совершении операций с использованием Карты.

9.2. Клиент не вправе передавать свою Карту в пользование другим лицам, включая родственников и супруга.

9.3. Клиент не вправе сообщать номер своего ПИН, кодов и паролей другим лицам. Операции с использованием ПИН, кодов и паролей признаются совершенными лично. Клиент обязан сохранять в тайне полученные ПИН, коды и пароли, а так же при их использовании с применением Карты проявлять необходимую осторожность, исключающую доступ к названной информации или Карте посторонних лиц.

9.4. Клиент имеет право доверить получение Карты, выпущенной на его имя, ПИН-конверта доверенному лицу под полную свою финансовую ответственность. Такое доверие должно быть оформлено доверенностью, установленной в Банке формы.

9.5. Клиент обязан.

9.5.1. Лично (или через доверенное лицо) получить Карту и ПИН-конверт, проверить целостность ПИН-конверта и отсутствие каких-либо повреждений, после чего расписаться в акте приема-передачи. В случае обнаружения повреждения ПИН-конверта незамедлительно уведомить об этом Банк письменным заявлением или по телефону;

9.5.2. В течение 10 календарных дней информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Анкете-Заявлении на выпуск Карты путем личного заявления, поданного им в Банк.

9.5.3. При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты, Клиент обязан такое использование немедленно прекратить, при этом Карта блокируется Банком.

9.5.4. Не осуществлять с помощью Карты Операции, связанные с занятием предпринимательской деятельностью или частной практикой.

9.5.5. Соблюдать установленную в Банке технологию осуществления Операций с использованием Карты, сервиса «Мгновенные услуги» или посредством Интернет-банка.

9.5.6. Применять один из способов получения от Банка уведомлений о совершенных Операциях. Обязанности Клиента будут считаться надлежащим образом выполненными, если он не позднее дня совершения Операции воспользовался одним из способов доставки уведомлений, указанных в п. 13.2. настоящих Правил.

9.5.7. Сохранять все документы по Операциям до истечения одного года со дня совершения Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию для урегулирования спорных ситуаций.

9.5.8. Направить в Банк уведомление в случае утраты Карты и/или использования Карты без согласия Клиента незамедлительно после обнаружения факта такой утраты и/или такого использования. Такое уведомление будет считаться надлежащим образом направленным в случаях:

- Незамедлительной блокировки карты Клиентом с помощью сервиса «Мгновенные услуги» ежедневно и круглосуточно;
- Незамедлительной блокировки Карты по телефону +7-495-232-37-23 ежедневно и круглосуточно или +7-495-609-19-19 по рабочим дням в рабочее время Банка,

а также направления в Банк не позднее дня следующего за днем совершения Операции без согласия Клиента Заявления о несогласии с Операцией, установленного в Банке образца одним из следующих способов:

- На бумажном носителе по факсу +7 – 499 -242-82-19;
- На бумажном носителе в офисах банка по рабочим дням в рабочее время Банка. Адреса офисов Банка указаны на Сайте.

9.5.9. Соблюдать иные требования, указанные в «Правилах пользования Картой», являющихся неотъемлемой частью Договора (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

10. Расчеты с помощью Карты

10.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет, который может быть открыт в рублях РФ, долларах США или евро.

10.1.1. После прекращения действия Договора Банк закрывает Счет при отсутствии на нем денежных средств Клиента.

10.1.2. Без использования Карты (или ее реквизитов) Клиент может совершить по Счету только следующие Операции:

- Операции, совершенные посредством Интернет-банка или сервиса «Мгновенные услуги»;
- Операции внесения или зачисления средств на Счет;
- Получение остатка денежных средств со Счета в случае его закрытия;
- Списание средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных п. 10.2. настоящих Правил;
- Иные Операции, согласованные Клиентом с Банком в каждом конкретном случае.

10.2. Клиент настоящим поручает Банку самостоятельно и без дополнительного согласия Клиента («заранее данный акцепт») списывать со Счета суммы:

- Операций;
- Комиссий и процентов в соответствии с действующими Тарифами, а также сумм овердрафта, при его возникновении;
- Комиссий, установленных ПС и другими организациями, принимающими участие при осуществлении расчетов Картами;
- Фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты, как Клиентом, так и другими лицами;
- Налогов, сборов и иных сумм, взимаемых при проведении операций с использованием Карт, в соответствии с действующим законодательством РФ и иных государств;
- Операций, признанных недействительными.

10.3. Клиент настоящим поручает Банку блокировать, по указанию соответствующей ПС, на Счете суммы Операций, по которым были проведены Авторизации, но расчеты между участниками (Клиентом, Банком, ПС, торгово-сервисным предприятием и его банком) не были завершены. Указанные блокировки снимаются Банком, при:

- Поступлении от ПС указания на списание заблокированной суммы со Счета;
- Поступления от ПС указания на отмену Авторизации;
- Не поступления от ПС каких-либо указаний по этому поводу в течение 30 календарных дней.

10.3.1. По усмотрению Банка, и соответствующему заявлению Клиента, установленной формы, указанные выше временно заблокированные на Счете суммы могут быть разблокированы и до наступления событий, указанных в п. 10.3. настоящих Правил. Подача такого заявления в Банк означает, что Клиент уполномочивает Банк списать со Счета сумму блокировки, если распоряжение на это поступит от ПС.

10.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для операций с использованием Карты или ее реквизитов с учетом п. 10.1.2. настоящих Правил. Операции по Счету проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, законодательством РФ, правилами соответствующей ПС, а также практикой работы Банка.

10.5. Денежные средства, находящиеся на Счете, за вычетом заблокированных сумм, указанных в п. 10.3. настоящих Правил, образуют Платежный лимит Карты, в пределах которого Клиент может совершать Операции.

10.6. Для целей повышения безопасности расчетов с помощью Карты, Банк может устанавливать по собственному усмотрению ограничения по максимальным суммам:

- одной Операции в торгово-сервисной сети, устройствах выдачи наличных, интернете;
- общего объема Операций в торгово-сервисной сети, устройствах выдачи наличных, интернете за один день или календарный месяц.

10.6.1. Информация о таких ограничениях доводится до Клиентов путем размещения в выписках по Счету, на информационных стендах, на Сайте, посредством системы дистанционного обслуживания банковских счетов или другими способами.

10.6.2. Без специального уведомления Клиента по Картам могут быть установлены следующие ограничения:

- по максимальным суммам одной Операции и общего объема Операций в пунктах выдачи наличных за один день в размере 400 000 (четыреста тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка на дату совершения Операции;
- по максимальным суммам одной Операции и общего объема Операций выдачи наличных в банкоматах за один день в размере 100 000 (сто тысяч) рублей или эквивалент в другой валюте по курсу Банка на дату совершения Операции;
- по максимальным суммам общего объема Операций выдачи наличных в банкоматах или пунктах выдачи наличных за один месяц в размере 1 000 000 (один миллион) рублей или эквивалент в другой валюте по курсу Банка на дату совершения Операции;

- по максимальным суммам одной Операции и общего объема Операций оплаты товаров или услуг через интернет за один день в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка на дату совершения Операции;
- по максимальным суммам одной Операции и общего объема Операций в день при перечислении денежных средств между счетами Клиента, одним из которых (или оба) является СКС в размере 100 000 (сто тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка на дату совершения Операции, при условии, что:
 - валюты счетов не совпадают;
 - Операция выполнена посредством Интернет-банка, сервиса «Мгновенные услуги»;
 - Операция осуществлена в режиме реального времени по курсу Банка на день совершения Операции с учетом Тарифов.

10.7. Для повышения безопасности расчетов с помощью Карты, Клиент может, подав в Банк заявление, установленного образца, установить персональные ограничения по максимальным суммам, аналогичные, указанным в п. 10.6. настоящих Правил.

10.8. Для обеспечения совершения Операций, Клиент может осуществлять пополнение Счета через кассы Банка, переводом денежных средств на Счет. Такое пополнение должно быть произведено в рабочее время Банка.

10.9. Корректировка Платежного лимита, соответствующая пополнению Счета, указанному в п. 10.8. производится в рабочее время Банка, каждые два часа.

10.9.1. Платежный лимит может быть изменен в режиме реального времени с использованием Карты в специализированных банкоматах или электронных устройствах.

10.10. Конвертация средств из валюты операции, совершенной посредством Карты, в валюту Счета производится по кросс-курсу соответствующих валют на день обработки данных по операции в процессинговом центре соответствующей ПС с учетом Тарифов. Кросс-курс устанавливается банком, обслуживающим торгово-сервисное предприятие, пункты выдачи наличных, банкоматы, в которых была проведена операция по Карте.

10.10.1. При этом, в силу специфики клиринговых расчетов ПС, банков, торгово-сервисных предприятий, а также динамики курсов валют в различных странах мира, возможны ситуации, когда сумма Операции не совпадает с суммой списания по Счету, даже если валюта Операции и валюта Счета совпадают.

10.10.2. Операции по перечислению денежных средств с одного счета Клиента на другой счет Клиента (один из которых СКС), совершаемых посредством Интернет-банка, сервиса «Мгновенные услуги» требуют предварительного согласования с Банком курса, по которому они будут проводиться. Исключение составляет случай, описанный в последнем абзаце 10.6.2., когда сумма Операции (или сумма таких Операций за день) не превышает 100 000 рублей. В этом случае, курс устанавливается автоматически, как курс Банка, а Операция проводится в реальном режиме времени, с учетом Тарифов.

10.11. В некоторых случаях, при использовании Карты в электронных устройствах (например, банкоматах) Клиенту необходимо идентифицировать себя путем набора ПИН для получения разрешения на совершение операции.

10.11.1. По Картам установлены ограничения по числу неверно набранных ПИН – три последовательно набранных. В случае если Клиент превысит указанные ограничения, Карта может быть захвачена электронным устройством. Возврат такой Карты (в случае наличия у Банка такой возможности) осуществляется на возмездной основе путем подачи в Банк соответствующего заявления.

10.11.2. По заявлению Клиента, Банк может снять лимиты ввода ПИН (обнулить счетчики ввода), в этом случае Карта может использоваться в обычном порядке, предусмотренном Правилами со старым ПИН. Снятие лимитов ввода двух подряд неправильно набранных ПИН будет произведено автоматически, если Клиент введет ПИН хотя бы один раз верно.

11. Перерасход средств

11.1. Если Банком не установлен Клиенту Кредитный лимит в порядке, предусмотренном разделом «Овердрафт» настоящих Правил, то расходование денежных средств с использованием Карты должно осуществляться исключительно в пределах Платежного лимита. Перерасход средств (неразрешенный овердрафт) не допускается.

11.2. В случае недостатка на Счете средств, необходимых для расчетов по Операциям, Клиент обязан погасить сумму неразрешенного овердрафта, путем пополнения Счета на сумму, достаточную для проведения в течение 30 календарных дней.

11.3. В случае отсутствия денежных средств, необходимых для проведения расчетов по Счету, Клиент уполномочивает Банк в безакцептном (беспорном) порядке перечислять на Счет с других его счетов в Банке суммы, недостающие для осуществления расчетов. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств осуществляется по внутреннему курсу Банка на день списания со счета в соответствии с действующими Тарифами.

11.4. В случае если Клиентом допущен неразрешенный овердрафт, Карта блокируется за его счет, а расчеты по Карте прекращаются, вплоть до выполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком.

11.5. С целью снижения возможности возникновения неразрешенного овердрафта, Банк имеет право установить неснижаемый остаток по Счету, размер которого определяется Банком в каждом конкретном случае.

12. Утрата Карты

12.1. В случае утраты, утери или хищения Карты Клиент обязан немедленно известить об этом Банк в порядке, указанном в п. 9.5.8. настоящих Правил.

12.1.1. Клиент может заблокировать карту со статусом «изъята». В этом случае, Карта при ее использовании в торгово-сервисной сети, в пунктах выдачи наличных или в банкоматах будет изъята из обращения.

12.2. Вся финансовая и иная ответственность за использование утраченной Карты возлагается на Клиента до поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, с учетом особенностей, указанных в п. 9.5.7.

12.3. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк и немедленно возвратить обнаруженную Карту в Банк.

12.4. В случае утраты Карты за пределами РФ Клиент может обратиться в Службу экстренной помощи соответствующих ПС для экстренной замены Карты, получения наличных средств или для принятия мер по блокировке Карты.

12.4.1. Служба клиентской поддержки Visa за пределами Российской Федерации +1 (303) 967-10-96, телефоны региональных служб поддержки указаны на сайте www.visa.com.ru.

12.4.2. Служба клиентской поддержки MasterCard за пределами Российской Федерации +1 (636) 722-71-11, телефоны региональных служб поддержки указаны на сайте www.mastercard.ru.

12.5. Блокировка карты не защищает Клиента от мошеннического использования карты в торгово-сервисных точках, не проводящих электронную авторизацию. Вся финансовая и иная ответственность за такие операции, возлагается целиком на Клиента.

12.6. Для полной защиты Клиента в случае утраты Карты, Клиент может лично представить в Банк заявление о постановке Карты в Стоп-лист.

13. Предоставление информация об Операциях

13.1. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами.

13.2. Упомянутое в п. 13.1. уведомление направляется Клиенту одним и/или несколькими, указанными ниже способами.

13.2.1. Путем предоставления Клиенту возможности ежедневно и круглосуточно в режиме реального времени получить информацию об остатке денежных средств на Счете, а также последних операциях по Счету в банкоматах (если банк – владелец банкомата поддерживает такую услугу), а также сервисом «Мгновенные услуги».

13.2.2. Путем предоставления Клиенту возможности ежедневно и круглосуточно сформировать и распечатать выписку по Карте в сервисе «Мгновенные услуги».

13.2.3. Путем предоставления Клиенту возможности в период работы Банка получить выписку по Счету на бумажном носителе при его личном обращении в Банк.

13.2.4. Путем предоставления Клиенту возможности получить в режиме реального времени по телефонам +7-495-232-37-23 ежедневно и круглосуточно, +7-495-609-19-19, +7-499-246-14-40 в рабочее время Банка информацию об остатке денежных средств на Счете и последних Операциях.

13.2.5. Путем направления ежедневно и круглосуточно в режиме реального времени на Телефон СМС с информацией о последней Операции и остатке денежных средств на Счете.

13.2.6. Путем предоставления Клиенту ежедневно и круглосуточно доступа к информации об Операциях и остатке денежных средств на Счете посредством Интернет-банка.

13.3. Некоторые из указанных выше способов уведомления Клиентов могут оказываться Банком на платной основе в соответствии с Тарифами и требовать подключения по инициативе Клиента.

13.4. Банк фиксирует направляемые Клиенту уведомления и хранит их в течение трех лет.

14. Опротестование операций

14.1. В случае несогласия Клиента с Операцией, Клиент имеет право предъявить претензии по такой Операции, направив в Банк Заявление о несогласии с Операцией, установленного в Банке Образца. Претензия должна быть предъявлена Клиентом в Банк в письменном виде с приложением копии паспорта Клиента или его законного представителя незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или использования Карты без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции.

14.1.2. Заявление о несогласии с Операцией рассматривается Банком в срок, не превышающий 30 календарных дней по Операциям, совершенным в Российской Федерации и в срок, не превышающий 60 календарных дней по Операциям, совершенным за пределами Российской Федерации.

14.2. По результатам рассмотрения Банком Заявления о несогласии с Операцией, Банк может принять решение:

14.2.1. О возмещении Клиенту суммы Операции, совершенной без согласия Клиента, если Клиентом не были нарушены «Правила пользования Картой» (Приложение № 1), настоящие Правила, в том числе в части выполнения Клиентом обязанности по получению уведомления о каждой совершенной операции (п. 9.5.6 Правил),

в части выполнения Клиентом порядка направления в Банк Заявления о несогласии с Операцией и блокировки Карты (п. 9.5.8, п. 14.1 Правил), а также законодательство Российской Федерации.

14.2.2. Об отказе в возмещении Клиенту суммы, указанной в Заявлении о несогласии с Операцией, в том числе в случаях, когда с момента совершения Операции до момента направления в Банк Заявления о несогласии с Операцией прошло более 45 дней.

14.3. Результаты рассмотрения Банком Заявления могут быть выданы Клиенту по его требованию в письменной форме.

15. Ответственность при использовании Карты

15.1. Банк не несет финансовой ответственности за использование Карты, номера Карты, ПИН, совершенное третьими лицами, включая случаи, если такое использование совершалось с ведома Клиента или по неосторожности Клиента, а также за операции, совершенные самим Клиентом с последующим отказом от данных операций

15.1.1. Использование иными лицами полученных Клиентом ПИН, кодов, паролей или Карты считается нарушением Клиентом порядка использования Карты, повлекшим совершение Операции без согласия Клиента. Доказательством такого нарушения будет являться выписка по Счету или иные документы, подтверждающие совершение оспариваемой Операции с применением ПИН, кодов, паролей или Карты, полученных Клиентом.

15.2. Клиент несет полную финансовую ответственность за Операции по Счету, в том числе за неразрешенный овердрафт, который может возникнуть за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств в автоматизированной системе процессингового центра или удержания Банком комиссий, предусмотренных Тарифами.

15.3. Клиент несет ответственность за совершенные операции, в том числе третьими лицами, с использованием Карты, ее аналога или ее реквизитов.

15.4. Банк несет ответственность за надлежащее проведение операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, за сохранение в тайне сведений о Клиенте и совершенных им операциям по Карте. Предоставление сведений третьим лицам может быть осуществлено в порядке и случаях, установленных действующим законодательством.

16. Особенности обслуживания Клиентов по телефону

16.1. Некоторые из услуг, связанных с использованием Карт могут оказываться Клиенту без составления документов на бумажных носителях или использования системы дистанционного банковского обслуживания путем заказа услуги Клиентом по телефону Банка +7-495-609-19-19, +7-499-246-14-40.

16.2. Заказывая услугу по телефону Клиент соглашается с тем, что телефонные переговоры между ним и сотрудником Банка записываются, а его устное указание на предоставление услуги является основанием для списания в безакцептном (беспорном) порядке комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

16.3. По телефону Клиенту могут быть предоставлены следующие услуги:

- установление персональных ограничений по максимальным суммам;
- блокировка Карты;
- подключение сервиса «3D-Secure»;
- подключение сервиса «СМС-информирование»;
- другие услуги, порядок предоставления которых установлен Банком отдельно.

16.4. При наличии у сотрудника Банка каких-либо сомнений в идентификации Клиента, Банк имеет право отказать Клиенту в обслуживании по телефону и предложить направить в Банк заявление на ту или иную услугу путем личной подачи заявления в Банк, либо используя дистанционные сервисы «Мгновенные услуги», Интернет-банк.

16.5. Клиент соглашается с тем, что при обслуживании Клиента по телефону возможен перехват Кодового слова, паспортных данных или других параметров идентифицирующих Клиента третьими лицами. В этом случае, все моральные или материальные потери, которые может понести Клиент в связи с несанкционированным совершением Операций, возлагаются исключительно на Клиента.

17. Подтверждение совершения Операций

17.1. Совершение Операции с использованием Карты подтверждается Клиентом одним из следующих способов.

17.1.1. Собственноручной подписью Клиента на платежном документе на бумажном носителе, составляемом при совершении Операции.

17.1.2. Электронной подписью Клиента на электронном платежном документе, составленном посредством Карты при совершении Операции.

17.2. При совершении Операций в торговых точках и/или банкоматах в качестве электронной подписи Клиента может использоваться ПИН, ключ которого применяется в соответствии с правилами, установленными ПС. В созданном и/или отправленном электронном платежном документе содержится информация, указывающая на Клиента. ПС устанавливают правила определения Клиента по его электронной подписи в форме ПИН, в соответствии с которыми корректный набор ПИН является достаточным подтверждением совершения Операции лично Клиентом, получившим ПИН.

17.3. При совершении Операции с использованием сервиса «Мгновенные услуги», «3D-Secure» в качестве электронной подписи Клиента используются коды и пароли доступа. В созданном и/или отправленном электронном платежном документе содержится информация, указывающая на Клиента. Банк устанавливает правила определения лица по его электронной подписи в форме набора кодов и паролей доступа, в соответствии с которыми корректный набор кодов и паролей доступа является однозначным подтверждением совершения Операции Клиентом.

17.4. Клиент обязан сохранять конфиденциальность ключей своей электронной подписи, как в форме ПИН, так и в форме кодов и паролей доступа.

Общие условия овердрафтного кредитования

В случае признания финансового состояния Клиента достаточным, Банк, на основании Банковских правил, стандартов и процедур, может принять решение о предоставлении Клиенту целевого овердрафтного кредитования (овердрафта) по Карте, которое реализуется путем предоставления Кредитов для безналичной оплаты товаров и услуг, проведенным Клиентом с использованием Карты или без использования Карты посредством сервиса «Мгновенные услуги» и/или системы дистанционного обслуживания «Электронный банк».

18. Предоставление овердрафта

18.1. Для предоставления овердрафтного кредитования Клиент заполняет «Заявление на овердрафтное кредитование с использованием расчетной карты» и направляет его в Банк.

18.2. По результатам индивидуальной оценки финансового состояния Клиента, Банк может установить ему Кредитный лимит. Кредитный лимит возобновляется на сумму погашенной задолженности по Кредитам, вплоть до полного его восстановления.

18.2.1. Установление Кредитного лимита и начало кредитования осуществляется Банком после согласования и подписания Банком и Клиентом Индивидуальных условий овердрафтного кредитования.

18.3. Для учета задолженности Клиента Банк открывает ЛСС.

18.4. Право пользования Кредитами предоставляется Клиенту путем ежедневного установления Текущего кредитного лимита.

18.4.1. Использование Клиентом Карты для совершения безналичной оплаты товаров и услуг с использованием Карты или без использования Карты посредством сервиса «Мгновенные услуги» и/или Интернет-банка в рамках Кредитного лимита означает заключение между Клиентом и Банком Кредитного договора, путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

18.4.2. Используя Карту в рамках Кредитного лимита, Клиент подтверждает, что заранее до получения Кредита ознакомился с настоящими Правилами, Тарифами и полной стоимостью кредита, и согласен с ними.

18.5. Банк имеет право не заключать с Клиентом Кредитных договоров, установив ему Текущий кредитный лимит, равным нулю, если:

- на момент расчета ежедневного лимита Клиент имеет просроченную задолженность;
- Банк имеет документально подтвержденные основания считать, что на какой-либо срок или окончательно прекращаются поступления на Счет;
- Банк получил информацию о том, что Клиент представил недостоверную информацию в Заявлении на овердрафтное кредитование по специальным карточным счетам;
- Клиент представил в Банк заявление установленной формы о прекращении кредитования;
- Банк получил информацию об ухудшении финансового состояния Клиента (в том числе, информацию о значительном, более чем на 20 %, увеличении текущей задолженности по кредитам в других банках, о наличии просроченных ссуд в других банках, о наличии имущественных исков к Клиенту или информации о привлечении Клиента к уголовной ответственности, и т.п.).

18.6. Задолженность Клиента перед Банком образуется в результате совершения Клиентом расходных операций по Счету с использованием Карты в период кредитования.

18.7. Предоставление Кредитов осуществляется путем списания денежных средств с ЛСС и зачисления их на Счет. Основанием для проведения операции по кредитованию Счета являются электронные сообщения о проведенных расчетах по Операциям.

18.8. Кредиты не предоставляются в случае, если это приведет к превышению Кредитного лимита или Банк не заключил с Клиентом Кредитного договора.

19. Период кредитования

19.1. Период кредитования определяется с момента заключения Кредитного договора в порядке, изложенном в п. 18.1. настоящих Правил и до даты возврата денежных средств, полученных в кредит.

19.2. Предоставление Кредитов прекращается в день, следующий за датой истечения срока действия Карты.

19.3. Период кредитования не может превышать 365 календарных дней.

20. Льготный период

20.1. Банк устанавливает Льготный период, т.е. такую часть периода кредитования, в течение которой проценты по задолженности Клиента перед Банком начисляются по Льготной процентной ставке.

20.2. Льготный период определяется с даты выдачи Кредита по ЛСС и зачисления его на Счет и до даты возврата заемных денежных средств. В этом случае Льготный период совпадает с периодом. Либо Льготный период рассчитывается до даты истечения срока, установленного в Банке для Льготного периода.

20.3. Продолжительность Льготного периода устанавливается Банком самостоятельно и может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Информирование Клиента о изменении продолжительности Льготного периода

осуществляется на информационных стендах в офисах Банка, через Сайт или иными способами.

21. Расчет процентов

21.1. За пользование Кредитом в Льготный период Клиент уплачивает Банку проценты по Льготной процентной ставке. За пользование Кредитом в период сверх Льготного периода, Клиент уплачивает Банку проценты по Стандартной процентной ставке. Начисление процентов производится за фактическое количество дней пользования кредитами.

21.2. Банк не вправе в одностороннем порядке повышать размер Льготной или Стандартной процентной ставки по уже выданным Кредитам

21.3. Проценты, предусмотренные настоящими Правилами, уплачиваются Клиентом ежемесячно, с 5 числа по последний рабочий день месяца следующего за отчетным.

22. Погашение процентов и задолженности

22.1. Кредит, а также проценты возвращаются в валюте Кредита путем списания Банком суммы задолженности и процентов в безакцептном (беспорном) порядке со Счета, и/или безналичного перечисления Клиентом суммы задолженности и процентов на счет Банка и/или внесением наличных денежных средств в кассу Банка.

22.2. Клиент уполномочивает Банк в безакцептном (беспорном) порядке перечислять на Счет с других его счетов в Банке, в том числе счетов Клиента, открытых Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя (кроме транзитных валютных счетов и специальных счетов), суммы, недостающие для погашения задолженности и уплаты процентов. Датой исполнения денежных обязательств Клиента считается дата зачисления денежных средств, направленных в погашение Кредита и уплаты процентов, на Счет.

22.3. Все платежи в пользу Банка должны быть осуществлены Клиентом полностью, без каких-либо зачетов и выставления встречных требований таким образом, чтобы Банк получил причитающуюся ему сумму в полном объеме, без вычета из нее в последствии каких-либо налогов, пошлин или иных удержаний.

22.4. Если какой-нибудь платеж придется на день, не являющийся рабочим днем, то такой платеж будет осуществлен непосредственно в следующий после него рабочий день, а если последующий рабочий день придется при этом на следующий календарный месяц, то платеж должен быть произведен в непосредственно предшествующий дате платежа рабочий день. Такой перенос сроков платежа будет приниматься во внимание при начислении процентов за пользование кредитом, то есть проценты будут начисляться по ставке, предусмотренной настоящим Соглашением, по дату фактического зачисления средств на счет Банка.

22.5. Погашение задолженности перед Банком производится в следующей последовательности:

- в первую очередь – издержки Банка по получению исполнения (издержками Банка по получению исполнения в соответствии со ст. 319 ГК РФ являются платежи, которые кредитор обязан совершить в связи с принудительной реализацией своего требования к должнику);
- во вторую очередь – проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по Кредиту;
- в третью очередь – основная сумма долга;
- в четвертую очередь – прочие обязательства Клиента.

23. Ответственность, обязательства и права по овердрафтному кредитованию

23.1. Клиент обязуется возвращать предоставленные Банком кредиты, уплачивать начисленные на кредиты проценты, а также выполнять иные свои обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

23.1.2. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней известить Банк о любых изменениях в сведениях, указанных им в Заявлении на овердрафтное кредитование, в том числе влияющих на его финансовое положение (увольнение, прием на работу, получение или погашение новых кредитов, изменение состава семьи и т.п.), а также предоставить обновление этих сведений по требованию Банка, и в указанный срок.

23.3. В случае, если Операции по Счету будут приостановлены уполномоченным государственным органом или на денежные средства на Счете будет наложен арест, Банк вправе отказать Клиенту в дальнейшем заключении Кредитных договоров в порядке, предусмотренном в п. 18.5. настоящих Правил.

23.4. Банк вправе при возникновении у Клиента просроченных выплат по возврату кредитов, уплате начисленных процентов, утрате или ухудшении состояния обеспечения его обязательств, а равно в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любых иных обязательств перед Банком отказать Клиенту в дальнейшем заключении Кредитных договоров в порядке, предусмотренном в п. 18.5. настоящих Правил.

23.5. Банк вправе отказать Клиенту в дальнейшем заключении Кредитных договоров в порядке, предусмотренном в п. 18.5. настоящих Правил в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящих Правил, непредставления, несвоевременного представления, представления неверной или неполной информации, документов и сведений, указанных в п.18.1 настоящих Правил.

23.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Клиент обязан уплатить Банку штрафную неустойку в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки. Неустойка начисляется до даты зачисления всей суммы задолженности по кредитам на

счет Банка.

23.7. Клиент обязан не позднее 5-ти (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в п. 4.2. настоящих Правил, перечислить Банку указанную в уведомлении сумму задолженности по кредитам, начисленным процентам и неустойки.

23.8. При безналичном перечислении Клиентом денежных средств из других кредитных организаций и/или отделений почтовой связи, финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на Счет и/или Банка, принимает на себя Банк.

23.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение было вызвано причинами, находящимися вне контроля Банка.

23.10. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей как заемщика по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка. Банка может полностью или частично уступать свои права и обязанности по Договору.

23.11. Осуществление Клиентом полностью или частично за счет Кредитов иных операций, нежели безналичная оплата товаров и услуг с использованием Карты или без использования Карты с помощью сервиса «Мгновенные услуги» и/или посредством Интернет-банка понимается, как нецелевое использование овердрафтного кредитования по Карте. В таких случаях, Клиент обязуется заплатить Банку неустойку и/или комиссию, если таковая предусмотрена Тарифами.

23.12. Информация о текущей задолженности Клиента, начисленных процентах и сроках их уплаты процентов Клиент может оперативно получать на Сайте с помощью сервиса «Мгновенные услуги».

Дополнительный сервис

Банк предоставляет Клиенту дополнительный сервис, представляющий из себя набор услуг по управлению информационной безопасностью, доступу к информации о состоянии Счета и остатка на нем посредством телекоммуникационных каналов связи, а также по управлению состоянием Карты и/или совершением Операций. Состав услуг может изменяться в зависимости от изменения технических возможностей Банка.

24. Сервис «Мгновенные услуги»

24.1. Сервис «Мгновенные услуги» предоставляет Клиенту возможность:

- получать информацию о состоянии Счета и последних операциях в режиме реального времени;
- получать выписку по Карте за заданный период на бланке Банка;
- получать информацию о состоянии задолженности по овердрафту, сумме начисленных процентов и сроках уплаты;
- осуществлять управление некоторыми услугами по Карте;
- осуществлять некоторые платежи за услуги (сотовая связь, ЖКУ, фиксированная связь и т.п.);

24.1.1. Состав возможностей Клиента в рамках сервиса «Мгновенные услуги» может меняться по мере его развития.

24.2. «Мгновенные услуги» доступны Клиенту сразу после получения Карты и прохождения процедуры регистрации на Сайте. В случае успешной регистрации Клиент получает имя (логин) и пароль, которые должен использовать для авторизации при подключении к сервису «Мгновенные услуги».

24.2.1. Для корректной регистрации Клиенту необходимо указать действующий адрес электронной почты, а также номер Телефона.

24.2.2. Использование кодов и паролей, с помощью которых Клиент осуществляет вход в сервис «Мгновенные услуги» и подтверждение платежей, образуют простую электронную подпись. Посредством пары имя и пароль, а также в необходимых случаях дополнительного одноразового пароля, подтверждается факт формирования электронной подписи Клиента при совершении Операции или доступа к информации в рамках сервиса «Мгновенные услуги».

24.2.3. Клиент обязуется сохранять конфиденциальность имени и пароля, а в случае любых подозрений о доступе к имени и паролю третьих лиц оперативно извещать об этом Банк для немедленной их блокировки и замены.

24.3. Сервис «Мгновенные услуги» предоставляется ежедневно и круглосуточно. Кратковременные технические перерывы в работе сервиса не являются нарушением Договора со стороны Банка.

24.4. Банк имеет право, как ограничить возможности сервиса «Мгновенные услуги» для Клиента, так и вовсе его отключить, если сочтет, что существуют угрозы доступа к данным Клиента со стороны неуполномоченных третьих лиц. Такое ограничение или отключение может быть произведено без предварительного уведомления.

24.5. Клиент имеет право полностью или частично блокировать работу сервиса «Мгновенные услуги», либо ввести ограничения на Операции. Для этих целей он должен обратиться в Банк.

24.6. Для доступа к сервису Клиенту необходимо перейти на Сайт и войти в раздел «Мгновенные услуги».

25. Сервис «СМС-информирование»

25.1 Сервис «СМС-информирования» состоит в направлении Банком уведомления о каждой совершенной посредством Карты Операции или без использования Карты с помощью сервиса «Мгновенные услуги» или Интернет-банка в формате СМС (служба коротких сообщений) на Телефон.

25.2. Вид СМС, состав данных, которые в нем указываются, могут меняться Банком по своему усмотрению и без предварительного уведомления.

25.3. Для возможности предоставления сервиса «СМС-информирование» оператор сотовой подвижной радиотелефонной связи, обслуживающий Клиента, должен предоставлять услуги служб коротких сообщений (СМС), а Телефон Клиента поддерживать функцию приема СМС.

25.4. Сервис «СМС-информирование» предоставляется ежедневно и круглосуточно и в период действия Договора.

25.6. Для начала предоставления сервиса, Клиент должен

- Направить в Банк заявление, установленного образца, или
- Оформить подключение с помощью сервиса «Мгновенные услуги», или
- Выразить свое желание по телефону +7-495-609-19-19, +7-499-246-14-40 по рабочим дням в рабочее время Банка;
- Сервис может быть подключен в рамках пакетов услуг автоматически.

25.7. Банк начинает предоставлять Клиенту сервис в срок не позднее трех рабочих дней с даты акцепта Банком заявления Клиента.

25.9. Предоставление «СМС-информирования» может быть прекращено Клиентом досрочно, путем подачи в Банк заявления, установленной формы или в связи с прекращением действия Договора.

26. Сервис «3D-Secure»

26.1. Для существенного повышения безопасности расчетов в интернете с помощью Карты Клиент может воспользоваться сервисом «3D-Secure». Размещение на платежной странице интернет-сайта логотипов «Verified by Visa» и/или «MasterCard SecureCode» означает, что данный интернет-сайт поддерживает технологию информационной безопасности «3D-Secure».

26.2. Подключиться к сервису «3D-Secure», Клиент может одним из следующих способов:

- Направить в Банк заявление, установленного образца, или
- Оформить подключение с помощью сервиса «Мгновенные услуги», или
- Выразить свое желание по телефону +7-495-609-19-19, +7-499-246-14-40 по рабочим дням в рабочее время Банка;
- Сервис может быть подключен в рамках пакетов услуг автоматически.

26.3. Сервис «3D-Secure» становится доступен Клиенту не позднее третьего рабочего дня с момента принятия Банком обращения Клиента о подключении.

26.4. Сервис «3D-Secure» работает следующим образом.

26.4.1. В момент совершения покупки в интернете посредством платежной страницы интернет-сайта, поддерживающего технологию Verified by Visa и/или MasterCard SecureCode, Клиенту на Телефон, посредством СМС, направляется одноразовый пароль.

26.4.2. Клиент вводит, полученный пароль в экране, который появляется на мониторе устройства, посредством которого осуществляется Операция. Система аутентификации проверяет пароль и если он введен правильно, Операция подтверждается. В случае, если проверка прошла неуспешно на мониторе появляется экран с информацией о том, что пароль введен неверно и предложением повторно сгенерировать пароль.

26.4.3. Если Клиент исчерпал попытки ввода правильного пароля, Карта блокируется для операций в интернете на 60 минут.

26.5. Клиент имеет возможность в процессе совершения Операции, до ввода пароля, прочитать справочную информацию о сервисе «3D-Secure», следуя указаниям информации, выводимой на экран монитора.

26.6. Сервис «3D-Secure» оказывается круглосуточно, семь раз в неделю, за исключением профилактических остановок на срок не более 4-х часов.

26.7. Для надлежащей работы сервиса, Клиент должен обеспечить Банк актуальной информацией о Телефоне, на который будут направляться СМС с паролями. Невозможность для Клиента осуществить Операцию в интернете по причине того, что Банк не располагает телефоном Клиента, или Телефон утратил актуальность, так как Клиент не известил об этом Банк, возлагается на Клиента.

27. Прочие условия дополнительного сервиса

27.1. Комиссии, удержанные Банком в связи с досрочным прекращением предоставления платного дополнительного сервиса по инициативе Клиента, возврату и перерасчету не подлежат.

27.2. Банк прекращает предоставление дополнительного информационного сервиса в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления оснований для такого прекращения.

27.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении дополнительного сервиса «СМС-информирование» «3D-Secure», если услуги оператора сотовой подвижной радиотелефонной связи не поддерживаются оборудованием Банка.

27.4. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с получением сведений о движении денежных средств по его Счету третьими лицами, которое может произойти вследствие:

- кражи или утери Телефона;
- сбоев в работе операторов сотовой подвижной радиотелефонной связи;
- несанкционированного доступа третьих лиц к защищенным интернет-ресурсам, почтовым ящикам электронной почты или к телефону Клиента;
- вследствие иных случаев.

27.5. Банк не несет ответственность за непредоставление дополнительного сервиса, которое произошло из-за возникновения ситуаций, лежащих вне сферы его контроля, по вине операторов сотовой подвижной радиотелефонной связи, провайдеров интернет-услуг, отключение/выключение Телефона Клиента и т.п., а также самого Клиента.

27.6. При перевыпуске Карты любой из дополнительных сервисов автоматически подключается к новой Карте, если он был подключен к старой.

Заключительные положения

28.5. В случае внесения изменений в информацию, указанную Клиентом в Анкете-Заявлении, Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты внесения изменений письменно уведомить об этом Банк.

28.6. Договор регулируется и толкуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или претензии, возникающие из Договора или в связи с его выполнением, подлежат урегулированию между Банком и Клиентом на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

28.6.1. Спор между Банком и Клиентом, последний вправе передать в суд по месту жительства или месту пребывания истца, либо по месту заключения или месту исполнения Договора, а Банк, в соответствии со ст. 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, вправе предъявить иск к Клиенту мировому судье судебного участка № 366 района Хамовники г. Москвы или в Хамовнический районный суд г. Москвы.

28.7. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения направленные Банком Клиенту в процессе исполнения Договора в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в Анкете-Заявлении, или в дополнениях к нему, считаются полученными Клиентом:

- в случае направления по факсу, телеграфу, телексу, электронной почте, средствами системы дистанционного банковского обслуживания - в день отправления Банком;
- в случае направления по почте - на десятый день с даты отправления Банком.

28.8. За выпуск и обслуживание Карты, предоставление овердрафта, дополнительного сервиса, иных услуг, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

28.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения или отменять действие настоящих Правил или Тарифов с уведомлением Клиентов за 7 (семь) календарных дней до даты их введения в действие. Информация об изменении Правил или Тарифов доводится до сведения Клиентов путем публичного оповещения: размещением информации на стендах в помещении Банка, на Сайте, через систему дистанционного обслуживания банковских счетов.

28.9.1. Действие настоящего пункта не распространяется на те разделы Правил или Тарифов, которые регулируют срок действия Кредитного договора, увеличение размера процентной ставки по Кредитному договору или изменение порядка ее определения, а также установление или увеличение комиссионного вознаграждения Банка по операциям, вытекающим из Кредитного договора.



ПАМЯТКА

по безопасному пользованию банковскими картами

Для того, чтобы не стать жертвой карточного мошенничества, соблюдайте нижеприведенные правила и рекомендации

- Никогда не оставляйте Карту в местах, где посторонние имеют возможность скопировать номер карты и/или образец Вашей подписи;
- Никогда не пишите ПИН на Карте и не храните его вместе с Картой;
- Не допускайте присутствия сторонних наблюдателей при вводе ПИН, а также не прибегайте к помощи посторонних лиц;
- Помните, что ПИН является аналогом собственноручной подписи и инструментом для доступа к денежным средствам на Вашем счете;
- Не передавайте Карту другому лицу за исключением кассира при ее использовании в качестве средства платежа или для получения наличных, при этом следите, чтобы Карта не покидала Вашего поля зрения;
- Сохраняйте все документы по операциям с использованием карты;
- Регулярно проверяйте совершенные операции и остаток денежных средств;
- Никогда не давайте информацию о Карте (номер карты, срок действия, три последние цифры на полосе для подписи (так называемые CVV2/CVC2), ПИН для участия в лотерее, рекламных акциях, при телемаркетинге, в том числе при попытке узнать их с помощью телефона (обычного или мобильного), письма, программ передачи сообщений в сети Интернет и т.п.);
- Требуйте проводить операции оплаты товаров и услуг по Карте в Вашем присутствии. Не допускайте исчезновения Карты из Вашего поля зрения даже на незначительное время, чтобы предотвратить возможные мошеннические действия (информация о Карте может быть скопирована и использована для изготовления поддельной карты);
- Не используйте Карту для оплаты, если кассир или торговая точка не вызывают у Вас доверия;
- Не используйте Карту для получения наличных в банкомате, если он не вызывает у Вас доверия;
- Старайтесь пользоваться банкоматами, расположенными в офисах банков, а не на улицах - это уменьшит риск копирования магнитной полосы и ПИН Карты;
- Перед тем как вставить Карту в банкомат, проведите рукой по клавиатуре, гнезду для приема карт, убедитесь, что на клавиатуру не наклеена пленка, а в гнездо для приема карт не вставлено ничего постороннего;
- При расчетах в интернете всегда пользуйтесь услугами интернет-магазинов, которые вызывают у Вас доверие, и на платежных страницах которых имеются логотипы Verified by Visa и/или MasterCard SecureCode;
- При совершении платежей, оплаты услуг, мобильной связи, коммунальных услуг и т.п. через интернет отдавайте предпочтение интернет-банку ОАО «МОСКОМБАНК» или сервису «Мгновенные услуги», так как только в этом случае исключается передача данных Карты через открытые сети интернета.

Будьте бдительны, совершая операции с картами!

Чтобы своевременно пресечь попытки мошеннического использования Карт рекомендуем Вам:

- Использовать «СМС-информирование» для контроля операций по Вашей карте в режиме реального времени;
- Подключить сервис «3D-Secure» для безопасных расчетов в интернете;
- Установить индивидуальные ограничения по максимальным суммам операций по снятию наличных денежных средств (например, 10 000 руб. в день);
- Воспользоваться сервисом «Мгновенные услуги» на сайте Банка *москомбанк.рф* или интернет-банка.

В случае мошенничества или подозрения в мошенничестве по Вашей карте немедленно блокируйте ее, позвонив по телефонам:

+7 (495) 232-37-23 ежедневно и круглосуточно;

+7 (499) 246-14-40; +7 (495) 609-19-19 по рабочим дням в рабочее время.



ПСК = 20,2%*

* Полная стоимость кредита, согласно
Федерального закона от 21/12/2013 №
3253-ФЗ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОВЕРДРАФТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1. Индивидуальные условия овердрафтного кредитования с использованием Карты заключаются и подписываются Клиентом и Банком в порядке, предусмотренном Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» от 21/12/2013 года № 3253-ФЗ.

2. Индивидуальные условия в табличной форме.

№ п/п	Условие	Содержание условия
1	Кредитный лимит и порядок его изменения	<p>1.1. На момент заключения Договора установлен Кредитный лимит = _____</p> <p>1.2. Кредитный лимит может быть установлен равным нулю в соответствии с п. 18.5 Правил в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на момент расчета ежедневного лимита Клиент имеет просроченную задолженность; • Банк имеет документально подтвержденные основания считать, что на какой-либо срок или окончательно прекращаются поступления на Счет; • Банк получил информацию о том, что Клиент представил недостоверную информацию в «Заявлении на овердрафтное кредитование»; • Клиент представил в Банк заявление установленной формы о прекращении кредитования; • Банк получил информацию об ухудшении финансового состояния Клиента (в том числе, информацию о значительном, более чем на 20 %, увеличении текущей задолженности по кредитам в других банках, о наличии просроченных ссуд в других банках, о наличии имущественных исков к Клиенту или информации о привлечении Клиента к уголовной ответственности, и т.п.).
2	Срок действия Договора, срок возврата Кредита	<p>2.1. Срок начала действия Договора : « _____ » _____ 20__ г.</p> <p>2.2. Срок окончания действия Договора: « _____ » _____ 20__ г.</p> <p>Вариант заполнения:</p> <p>2.1. Срок начала действия Договора : « _____ » _____ 20__ г.</p> <p>2.2. Срок окончания действия Договора в соответствии с п. 19.1, 19.2, 19.3 Правил определяется датой возврата денежных средств, полученных в кредит, при этом предоставление</p>

№ п/п	Условие	Содержание условия
		Кредитов прекращается в день, следующий за датой истечения срока действия Карты. Общий период кредитования не может превышать 365 календарных дней.
3	Валюта, в которой предоставляется кредит	3.1. Рубли РФ или доллары США, или евро
4	Процентная ставка и порядок ее определения	<p>4.1. Стандартная процентная ставка _____% годовых установлена на весь период действия Договора и изменению не подлежит</p> <p>Вариант заполнения:</p> <p>4.1. Стандартная процентная ставка _____% годовых, при этом в соответствии с п. 21.1. Правил в Льготный период Клиент уплачивает Банку проценты по Льготной процентной ставке, которая устанавливается в _____% годовых.</p> <p>4.2. За пользование Кредитом в период сверх Льготного периода, Клиент уплачивает Банку проценты по Стандартной процентной ставке. Начисление процентов производится за фактическое количество дней пользования кредитами.</p>
5	Порядок определения курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств посредством Карты при предоставлении Кредита, отличается от валюты, в которой предоставлен Кредит	<p>5.1. В соответствии с п. 10.10 Правил, конвертация средств из валюты операции, совершенной посредством Карты, в валюту Счета производится по кросс-курсу соответствующих валют на день обработки данных по операции в процессинговом центре соответствующей ПС с учетом Тарифов.</p> <p>5.2. В соответствии с п. 3.1.1.9 Тарифов, комиссия установлена в размере 0,4% от суммы операции.</p>
6	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей Клиента по Договору или порядок определения этих платежей	<p>6.1. За пользование Кредитом, Клиент выплачивает Банку проценты по ставке, указанной в п. 4 настоящих индивидуальных условий. В соответствии с п. 21.3 Правил проценты уплачиваются Клиентом ежемесячно, с 5 числа по последний рабочий день месяца следующего за отчетным.</p> <p>6.2. Информация о размере начисленных процентов сообщается Клиенту в день обращения лично или по системе дистанционного обслуживания «Электронный банк» (включая сервис «Мгновенные услуги»).</p>
7	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита	7.1. Досрочный возврат Кредита осуществляется Клиентом по собственному усмотрению без каких-либо специальных требований со стороны Банка.
8	Способы исполнения денежных обязательств по Договору, по месту нахождения Клиента. Бесплатные способы исполнения.	<p>8.1. Исполнение денежных обязательств Клиента по месту его нахождения осуществляется следующими способами:</p> <p>8.1.1. путем перевода денежных средств со счета Клиента в банке по месту его нахождения или в любом ином банке на специальный карточный счет Клиента в Банке;</p> <p>8.1.2. путем перевода денежных средств «с карты на карту», если такая функция поддерживается банкоматом по месту нахождения Клиента;</p> <p>8.1.3. путем внесения наличных денежных средств на специальный карточный счет Клиента, если местонахождение Клиента совпадает с местом нахождения Банка (г. Москва);</p> <p>8.1.4. путем перевода денежных средств со счета Клиента в Банке на специальный карточный счет Клиента в Банке.</p> <p>Бесплатными способами исполнения Клиентом обязательств по Договору являются способы 8.1.3 и 8.1.4. За перевод денежных средств, используя способы 8.1.1 и 8.1.2 могут взиматься комиссии других банков.</p>
9	Указание о необходимости заключения Клиентом иных договоров, требуемых для заключения или исполнения Договора, кроме договоров обеспечения	9.1. Заключение Клиентом иных договоров (кроме договора обеспечения), требуемых для заключения и исполнения Договора, не требуется.

№ п/п	Условие	Содержание условия
10	Обязанность Клиента по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению	10.1. Требований по предоставлению обеспечения нет. Вариант: 10.1. Для целей заключения и исполнения Договора, Клиент обязан заключить с Банком договор обеспечения со следующими требованиями.
11	Цели использования Клиентом Кредита	11.1. В соответствии с абзацем 1 главы «Овердрафт» Правил, Кредит предоставляется Клиенту для безналичной оплаты товаров и услуг, проведенным Клиентом с использованием Карты или без использования Карты посредством сервиса «Мгновенные услуги» и/или системы дистанционного обслуживания «Электронный банк».
12	Ответственность Клиента за ненадлежащее исполнение условий Договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	12.1. В соответствии с п 23.6. Правил, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Клиент обязан уплатить Банку штрафную неустойку в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки. 12.2. Неустойка начисляется до даты зачисления всей суммы задолженности по кредитам на счет Банка.
13	Условие об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по настоящему Договору	13.1. Условие об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по настоящему Договору не предусмотрено Вариант: 13.1. Допускается уступка Банком третьим лицам прав (требований) по настоящему Договору в пользу: указываются реквизиты цессионария
14	Согласие заемщика с Общими условиями настоящего Договора	14.1. Клиент полностью и без каких-либо изъятий соглашается с Общими условиями настоящего Договора.
15	Услуги, оказываемые Банком Клиенту за отдельную плату и необходимые для заключения настоящего Договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие Клиента на оказание таких услуг.	15.1. Условием заключения и исполнения настоящего Договора в соответствии с п. 3.1.1. настоящих Правил является выпуск Карты. 15.2. Выпуск Карты осуществляется на возмездной основе соответствии с разделом 3.1 «Услуг и тарифов для частных клиентов в ОАО «МОСКОМБАНК»
16	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	16.1. Обмен информацией между Клиентом и Банком в связи с исполнением настоящего Договора осуществляется лично в офисах Банка, по телефону или по системе дистанционного обслуживания «Электронный банк» (включая сервис «Мгновенные услуги»).

3. Во всем остальном, что не указано в п. 2 настоящих Индивидуальных условий, Клиент и Банк руководствуются Общими условиями овердрафтного кредитования, изложенными в соответствующем разделе Правил. При разночтении, Индивидуальные условия имеют приоритет.

БАНК

ОАО «МОСКОМБАНК»

Адрес: 119146, Москва. 1-я Фрунзенская ул.. д. 5

БИК 044579476 в Отделении 4, Москва

Тел. (495) 609-19-19

Москомбанк.рф

КЛИЕНТ

ФИО _____

Место и дата рождения _____

Гражданство _____

Серия и номер паспорта, кем выдан и когда _____

Адрес регистрации _____

Фактический адрес _____

Заместитель Председателя Правления Яницкий Д.В.

Фамилия, Имя, отчество
