

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ КАРТ В АО КБ «ХЛЫНОВ».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила предоставления и обслуживания виртуальных карт в АО КБ «Хлынов» (далее – Правила) разработаны Банком и определяют порядок предоставления Клиенту и последующего использования Виртуальной карты Банка .

1.2. Виртуальная карта выпускается Банком на основании заключенного с Клиентом Договора. Заключение Договора осуществляется путем присоединения на условиях, изложенных в Правилах.

1.3. Совершение Клиентом действий, необходимых для заключения Договора и оформления Виртуальной карты в соответствии с п. 3 Правил, является акцептом Клиента и означает заключение Договора между сторонами с момента совершения Клиентом указанных действий с учетом пункта 3.1. Правил.

1.4. При оформлении Виртуальной карты банковский счет Клиенту не открывается. Клиенту открывается Счет ЭДС.

1.5. Денежные средства, являющиеся электронными денежными средствами, в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" не подлежат страхованию.

1.6. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа), а также не осуществляет начисление процентов на Остаток ЭДС.

1.7. Банк в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, Идентификации Клиента, отказывает Клиенту в приеме на обслуживание.

1.8. Термины и определения, используемые по всему тексту Правил с заглавной буквы, имеют значения, приведенные в пункте 2 Правил, либо используются в значениях, приведенных в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Авторизация – разрешение для совершения Операции, предоставляемое Банком в пределах ограничений, установленных Договором и порождающее обязанность Банка осуществить расчет по такой Операции.

Авторизация доступа – подтверждение полномочий Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию, на получение услуг Банка на протяжении одного Сеанса связи.

Аутентификация – процесс проверки подлинности пользователя, являющегося Клиентом Банка, в Интернет-банке и при обращении в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по договорам дистанционно и совершения иных действий в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Аутентификационные данные – информация, используемая для верификации предъявленного идентификатора пользователя Интернет-банка, состоящая в том числе, но не ограничиваясь, из Номера мобильного телефона, уникальных Логина и Пароля, Разового кода безопасности необходимых для доступа к Интернет-банку и оказания услуг дистанционного банковского обслуживания Банком.

Банк – Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»), являющийся оператором электронных денежных средств.

Виртуальная карта – банковская предоплаченная карта платежной системы «Мир», оператором которой является АО «НСПК», выпущенная Банком без материального носителя, являющаяся персонализированным электронным средством платежа и предназначенная для совершения Клиентом Операций. Виртуальная карта не содержит имя и фамилию Клиента. Под Виртуальной картой понимается совокупность её реквизитов (номер карты, срока (месяц, год) окончания действия карты, код подтверждения действительности карты (CVP), позволяющих Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях совершения Операций.

Дистанционное банковское обслуживание (далее - ДБО) – технологии, используемые для формирования и исполнения Распоряжений на совершение операций, и/или обработки заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, и/или предоставления информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам через Банкомат, ЕСЦ Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет (включая электронную почту/чаты) и/или каналы сотовой связи, включая SMS/Push -сообщения.

Договор – договор о предоставлении и обслуживании виртуальной карты, которым в совокупности являются Правила, Заявление и Тарифы комиссионных вознаграждений по обслуживанию банковских карт и счетов с использованием банковских карт АО КБ «Хлынов».

Единый сервисный центр (далее - ЕСЦ) – подразделение Банка, сотрудники которого обрабатывают обращения Клиентов по телефону, электронной почте, веб-форме на официальном сайте Банка, посредством Чата и т.д.

ЕСИА – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации» в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Запрос – распоряжение/заявление/иной документ или информация в электронном виде, подписанный (-ая) ПЭП и направленный (-ая) Клиентом в Банк через Интернет-банк; либо указание/заявление/иной документ, подписанный ПЭП и переданный Клиентом в Банк через ЕСЦ; либо выполняемые Клиентом в Интернет-банке действия для получения какой-либо услуги и/или информации в рамках Договора, подтвержденные (подписанные) ПЭП, фиксирование и хранение которых осуществляется Банком в электронном виде.

Заявление – заявление (документ) о предоставлении предоплаченной Виртуальной карты, содержащее персональные данные Клиента и предоставленное им в Банк в целях заключения Договора.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физическое лицо, достигшее 18 лет и имеющее адрес регистрации в Кировской области, ранее не проходившее Идентификацию в Банке и обратившееся в Банк с целью заключения Договора или заключившее Договор и оформившее Виртуальную карту.

Код доступа – графические, цифровые и/или буквенные коды, позволяющие осуществить Аутентификацию Клиента при его обращении в Банк через Удаленные каналы обслуживания.

Компрометация – ситуация, при которой реквизиты Виртуальной карты и/или учетные данные Интернет-банка Клиента стали известны другому лицу, в результате чего дальнейшее использование Виртуальной карты может привести к несанкционированному использованию денежных средств Клиента.

Лимит карты – максимально возможный Остаток ЭДС, установленный с учетом требований законодательства Российской Федерации, в любой момент не может превышать 600 тысяч рублей.

Логин – имя пользователя, используемое для входа в Интернет-банк и позволяющее однозначно идентифицировать Клиента в Интернет-банке, которое может содержать буквы, цифры или символы.

Мобильная версия Системы «Интернет-банк» (далее - Мобильное приложение) – приложение (программное обеспечение) для мобильных устройств, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе «Интернет-банк».

Номер мобильного телефона – номер телефона, указанный Клиентом при прохождении Идентификации, хранимый в электронных системах Банка, используемый для связи с Клиентом, для подтверждения операций или Идентификации Клиента.

Операция – любая, предусмотренная Договором Расходная операция, операция по предоставлению денежных средств для увеличения Остатка ЭДС, и/или операция по оплате Банку комиссий в соответствии с Договором и Тарифами.

Операция возврата – расчетная операция, совершаемая ТСП при возврате Клиентом Товара в ТСП (либо не предоставлении ТСП Клиенту / отказа Клиента от предоставления ТСП услуги),

приобретенного ранее в таком ТСП с использованием Виртуальной карты, в рамках которой Клиенту возвращаются денежные средства.

Остаток ЭДС – размер обязательств Банка перед Клиентом в рамках Договора в сумме предоставленных Клиентом ЭДС за вычетом средств, использованных для совершения Расходных операций.

Пароль – секретная последовательность символов, букв и/или цифр, которая известна только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при входе в Интернет-банк.

Перевод – действия Банка в рамках применяемой Банком формы безналичных расчетов по переводу ЭДС в пользу Получателя, совершаемая Банком на основании Распоряжения Клиента.

Персональный идентификационный номер карты (далее - ПИН-код) – число, являющееся секретным кодом Карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только держателю и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции по Карте, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным держателем.

Получатель – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого Клиент осуществляет Перевод ЭДС и/или Перевод Остатка ЭДС.

Платежный лимит – общая сумма ЭДС, доступная для совершения Расходных операций в рамках Договора за определенный период (день, неделя, календарный месяц).

Программа лояльности – программа лояльности, построенная на системе оценки активности участника по использованию продуктов Банка условия которой определены «Правилами программы лояльности клиентов физических лиц АО КБ "Хлынов"».

Простая электронная подпись (далее - ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиента в соответствии с Договором.

Разовый код безопасности – уникальный набор цифр, отправляемый Клиенту на Номер мобильного телефона, используемый для подтверждения операции/действия в Интернет-банке.

Распоряжение – распоряжение Клиента на совершение Операции, оформленное Клиентом в электронном виде с использованием Виртуальной карты, подписанное ПЭП и переданное через Интернет-банк, банкомат Банка или Платежную систему «Мир».

Расходная операция – Перевод, совершаемый Клиентом с использованием Виртуальной карты, в том числе Токена, и/или операция по получению наличных денежных средств.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.bank-hlynov.ru/> или банк-хлынов.рф.

Сеанс связи (далее - сессия) – период времени, в течение которого Клиент авторизован для работы в Интернет-банке, обеспечивающий непрерывное взаимодействие Банка и Клиента, для начала которого Клиенту необходимо успешно пройти Аутентификацию и Авторизацию.

Система «Интернет-банк» (далее - Интернет-банк) – автоматизированная информационная система дистанционного банковского обслуживания Клиента через WEB-версию или Мобильное приложение с использованием сети Интернет, правила пользования которой определены «Условиями предоставления услуги «Интернет-банк» физическим лицам».

Счет ЭДС - счет по учету электронных денежных средств, открытый в Банке на имя Клиента и который не является банковским счетом.

Тарифы – действующие в Банке тарифные планы по обслуживанию Клиентов, в том числе: «Тарифы комиссионных вознаграждений на предоставляемое обслуживание физическим лицам в АО КБ "Хлынов"»; «Тарифы комиссионных вознаграждений по обслуживанию банковских карт и счетов с использованием банковских карт в АО КБ "Хлынов"».

Токен – электронный номер, присвоенный Виртуальной карте в результате добавления ее в приложение MiG Pay.

Торгово-сервисное предприятие (далее - ТСП) – юридическое лицо /индивидуальный предприниматель (учреждение торговли/ предоставления услуг), осуществляющее обслуживание Клиента путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Виртуальной карты

Удаленные каналы обслуживания – системы, сервисы, ресурсы и услуги Банка, предоставляющие Клиенту, при условии его успешной Идентификации и Аутентификации, возможность дистанционно, при помощи электронных средств связи, осуществлять формирование, подписание Электронного документа и направление его в Банк в соответствии с Договором, а также формирование, подписание Электронного документа банком и направление

его Клиенту в соответствии с Договором. Например: банкоматы, терминалы, Интернет-банк, сайт Банка и др.

Чат – сервис предоставления консультаций Клиентам, обратившимся через удаленный канал обслуживания, и оказания некоторых услуг для авторизованных и неавторизованных пользователей в часы работы, установленные Банком.

Электронное средство платежа (далее - ЭСП) – средство и/ или способ позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления Переводов, а также совершения иных операций, предусмотренных Договором.

Электронные денежные средства (далее - ЭДС) – денежные средства в российских рублях, которые предварительно предоставлены Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

Электронный документ (далее - Документ) – документ, сформированный с использованием автоматизированных систем Банка и содержащий в электронной форме Распоряжение Клиента Банку на совершение операций по Виртуальной карте Клиента или иных операций.

WEB-версия Системы «Интернет-Банк» (далее - WEB-версия) – версия Интернет-банка, доступ к которой предоставляется Клиентам посредством веб-браузера в сети «Интернет».

3. ОФОРМЛЕНИЕ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ.

3.1. Выпуск Виртуальной карты осуществляется на основании Заявления, подаваемого Клиентом при регистрации в Интернет-банке. Для этого Клиенту необходимо:

3.1.1. ознакомиться на Сайте Банка с Правилами, Тарифами, Памяткой Банка России «Об электронных денежных средствах», Условиями предоставления услуги «Интернет-банк» физическим лицам; Правилами обслуживания клиентов АО КБ «Хлынов» с использованием Системы Быстрых переводов (Приложение 3 к Условиям пользования банковскими картами АО КБ «Хлынов»);

3.1.2 посредством использования ЕСИА предоставить Банку согласие на обработку персональных данных;

3.1.3. подписать Заявление на выпуск Виртуальной карты, а также Запрос на подключение Интернет-банка путем ввода кода из СМС, направленного Банком.

3.2. Совершением всех указанных в п. 3.1. Правил действий, необходимых для оформления Виртуальной карты, Клиент:

- присоединяется к Правилам, принимает все условия Договора в целом и обязуется соблюдать положения Правил, Тарифов и Условия предоставления услуги «Интернет-банк» физическим лицам, Правила обслуживания клиентов АО КБ «Хлынов» с использованием Системы Быстрых переводов (Приложение 3 к Условиям пользования банковскими картами АО КБ «Хлынов»);
- предоставляет достоверные и актуальные сведения Банку для проведения Идентификации;
- подтверждает, что предоставленный в Банк Номер мобильного телефона принадлежит Клиенту как физическому лицу и зарегистрирован у оператора подвижной радиотелефонной связи;
- выражает своё согласие на получение справочно-информационных и рекламных материалов, распространяемых Банком любым способом, а также на участие в розыгрышах, проводимых Банком, которое может быть отозвано в любое время путем обращения клиента в ЕСЦ или в офис Банка;
- предоставляет сведения об отсутствии выгодоприобретателей и иных бенефициарных владельцев и действует только в своих личных интересах, а также подтверждает хорошее финансовое положение и отсутствие сведений, негативно влияющих на его деловую репутацию;
- предоставляет сведения о том, что является гражданином Российской Федерации и налоговым резидентом исключительно в Российской Федерации, не является налоговым резидентом ни в одной другой юрисдикции либо лицом без налогового резидентства;
- предоставляет сведения об отсутствии принадлежности к публичным должностным лицам, определенным в п.п.1 п.1 ст. 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, а также к ближайшему окружению (супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и

нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) указанных лиц.

3.3. Факт заключения Договора между Банком и Клиентом с момента выполнения Клиентом действий, указанных в п. 3.1. Правил, подтверждается путем предоставления Клиентом в Банк Заявления, подписанного с использованием ПЭП, и приема указанного Заявления Банком. При этом Банк вправе в любой момент отказать Клиенту в заключении Договора.

3.4. После заключения Договора в соответствии с порядком, определенным в п. 3.1. Правил, Банк:

3.4.1. осуществляет выпуск Клиенту Виртуальной карты с формированием и присвоением указанной Виртуальной карте реквизитов (номера карты, срока (месяц, год) окончания действия карты, кода подтверждения действительности карты (CVP);

3.4.2. направляет Клиенту SMS-сообщение об успешном оформлении Виртуальной карты;

3.4.3. информирует Клиента о выпуске Виртуальной карты путем отображения соответствующей информации в Интернет-банке.

3.5. Карта имеет стандартный набор реквизитов: номер Карты, срок (месяц, год) окончания действия Карты предоставляются Банком Клиенту в SMS-сообщении и в Интернет-банке; код подтверждения действительности карты (CVP) направляется Клиенту в SMS-сообщении; ПИН-код генерируется Клиентом в Интернет-банке и предоставляется Клиенту в SMS-сообщении.

3.6. Договор может быть заключен только с Клиентом прошедшим Идентификацию. Идентификация Клиента осуществляется Банком без личного присутствия Клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА, а также государственных и иных информационных систем в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

3.7. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП.

3.8. Наличие Номера мобильного телефона является обязательным условием для оформления и использования Виртуальной карты. Данные, отправленные на указанный Номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ.

4.1. Общие правила использования Виртуальной карты.

4.1.1. Виртуальная карта предназначена для совершения Клиентом Операций, расчеты по которым осуществляются Банком от своего имени на основании Распоряжений Клиента.

4.1.2. Операции совершаются Клиентом в пределах Остатка ЭДС и ограничений, установленных Правилами и Тарифами, в течение срока действия Виртуальной карты при условии, что Виртуальная карта не заблокирована.

Операции совершаются Клиентом при условии, что у Банка не возникает подозрения, что указанные Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо осуществляются без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Трансграничные переводы по Виртуальной карте не осуществляются.

4.1.3. Операции с использованием Токена можно осуществлять в платежных терминалах/банкоматах, оснащенных считывателем бесконтактных операций NFC (Near Field Communication, "коммуникация ближнего поля", "ближняя бесконтактная связь" - технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами). Для регистрации Токена необходимо ввести реквизиты Виртуальной карты в приложение Mir Pay, в т.ч. код CVP, и подтвердить регистрацию путем ввода SMS-сообщения полученного на Номер мобильного телефона.

4.1.4. Банк вправе отказать в Авторизации, в проведении расчетов по Операции и/или в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании Распоряжения Клиента о проведении Операции:

4.1.4.1. при обнаружении ошибок/ неточностей, допущенных при оформлении Распоряжения;

- 4.1.4.2. если исполнение Распоряжения повлечет за собой нарушение законодательства Российской Федерации и/или условий Договора;
- 4.1.4.3. в соответствии с условием установленным п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ с учетом п. 11.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- 4.1.4.4. при возникновении подозрений на несанкционированное / неправомерное использование Виртуальной карты;
- 4.1.4.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.1.5. Клиент обязан:
- 4.1.5.1. использовать для входа в Интернет-банк личные (мобильные либо стационарные) устройства, принадлежащие Клиенту на праве собственности (далее – устройство Клиента), либо устройства финансовых организаций (стационарные компьютеры, планшеты), обеспечивающих безопасный обмен информацией с Банком;
- 4.1.5.2. обеспечивать защиту (безопасность) устройства Клиента, используемого для входа в Интернет-банк и совершения Операций;
- 4.1.5.3. обеспечить конфиденциальность реквизитов Виртуальной карты, ПИН-кода, учетных данных Интернет-банка (Логина, Пароля, Разового кода безопасности) и предпринимать все разумные меры для предотвращения их Компрометации и/или несанкционированного использования. Установление факта Компрометации сведений, указанных в настоящем пункте, по вине Клиента считается нарушением Клиентом порядка использования Виртуальной карты, установленного Договором;
- 4.1.5.4. сохранять распечатанные на бумажном носителе Документы, а также документы, полученные от ТСП по Операциям возврата, и предоставлять их по требованию Банка в установленные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения Операции и/или в целях урегулирования спорных ситуаций;
- 4.1.5.5. предоставить Банку достоверную информацию о Номере мобильного телефона и своевременно уведомить Банк о его изменении, обратившись в офис Банка. В случае предоставления Банку неверных сведений или несвоевременного предоставления обновленных сведений о Номере мобильного телефона, Клиент несет все риски (в том числе и финансовые), связанные с предоставлением / не предоставлением указанных сведений;
- 4.1.5.6. уведомить Банк (одним из способов, предусмотренных в п. 4.6.6. Правил) в случае утери/кражи информации о реквизитах Виртуальной карты, учетных данных Интернет-банка (Логина, Пароля, Разового кода безопасности), устройства Клиента с Номером мобильного телефона и/или возникновения риска их несанкционированного использования незамедлительно после обнаружения факта утраты/кражи или использования их без согласия Клиента. До момента уведомления и блокировки Банком Виртуальной карты и доступа к Интернет-банку риск наступления имущественных потерь, причиненных несанкционированным использованием, несет Клиент;
- 4.1.5.7. не сообщать персональные данные или конфиденциальные сведения, указанные в п.4.1.5.3. при получении просьбы других лиц, в том числе от сотрудника Банка. Исключения составляют случаи самостоятельного обращения Клиента в Банк для совершения операции или с целью получения консультации. При поступлении любого запроса относительно указанной информации Клиент обязан сообщить о данном факте Банку, а также Банку России.
- 4.1.5.8. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами и Тарифами.
- 4.1.5.9. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.1.5.10. Погашать Банку сумму Технической задолженности, образовавшуюся в течение текущего дня, в срок не позднее дня возникновения задолженности путем пополнения Виртуальной карты.
- 4.1.5.11. Не менее 1 (одного) раза в календарный месяц, не ранее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ввода в действие Правил и/или Тарифов, самостоятельно обращаться в офис Банка или посещать Сайт Банка для получения сведений об изменениях и/или дополнениях, внесенных в Правила и/или Тарифы.
- 4.1.6. Клиент не вправе передавать реквизиты Виртуальной карты в пользование (на хранение или с любой иной целью) другим лицам и не должен допускать ситуации, при которых сторонние лица могли бы получить доступ к таким реквизитам. Операции, совершенные с корректным вводом

реквизитов Виртуальной карты или с помощью Токена с вводом ПИН-кода, подписанные корректной ПЭП, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

4.1.7. Клиент несет ответственность по всем Операциям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях:

4.1.7.1. если Виртуальная карта или устройство с номером Мобильного телефона используется другими лицами с ведома или без ведома Клиента;

4.1.7.2. если Виртуальная карта не была своевременно заблокирована Клиентом.

4.1.8. Банк не несет ответственности и не возмещает Клиенту убытки, связанные с приостановлением или прекращением действия Виртуальной карты, а также за проведение авторизованных и неавторизованных мошеннических операций, совершенных с Виртуальной Картой после снятия блокировки с Виртуальной карты в соответствии с Правилами.

4.1.9. Банк вправе:

4.1.9.1. Заблокировать действие Карты, в том числе установить лимиты на совершение Операций по Виртуальной карте и ограничить проведение Операций по Счету ЭДС, в том числе в случае, если от Банка России поступили сведения, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, что в базе данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» содержится информация в отношении Клиента и (или) его Виртуальной карты.

4.1.9.2. Списывать денежные средства со счета ЭДС Клиента без его дополнительного согласия (заранее данный акцепт) в следующей очередности:

- сумму Технической задолженности;
- суммы в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы, ошибочно предоставленные Банком для увеличения Остатка ЭДС;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по кредитным договорам, договорам поручительства);
- суммы средств, подлежащих компенсации в пользу Банка по операциям возврата, от операций, проведенных в предыдущие отчетные периоды в рамках услуги Cash Back;
- убытки, понесенные Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Правил и/или Тарифов.

Банк вправе по своему усмотрению, без уведомления Клиента, изменять очередность списания денежных средств. Данным пунктом Клиент предоставляет Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком денежных средств со счета ЭДС Клиента в указанных случаях.

4.1.9.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.9.4. Привлекать банковских платежных агентов на условиях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О национальной платежной системе».

4.1.9.5. Привлекать на договорной основе организации, оказывающие операционные (информационно-технологические) услуги и услуги платежного клиринга с целью:

- обмена электронными сообщениями, содержащими распоряжения для осуществления переводов ЭДС, передачи указанных сообщений для осуществления расчетных операций;
- обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием ЭСП;
- передачи извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений по переводу ЭДС;
- осуществления иных действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий

4.1.10. Клиент по своему усмотрению вправе дополнительно (в пределах лимитов и ограничений, предусмотренных п. 4.1.2 настоящих Правил) установить по своей Виртуальной карте ограничения для совершения Расходных операций (в т.ч. по видам, перечню и суммам операций). Дополнительные ограничения устанавливаются Клиентом через Интернет-банк, после заключения Договора, и могут быть изменены Клиентом (в пределах лимитов и ограничений, предусмотренных п. 4.1.2 настоящих Правил) в любое время в период действия Договора.

Установление/ изменение дополнительных ограничений подтверждается Клиентом с использованием ПЭП. Сведения об установленных Клиентом дополнительных ограничениях хранятся в информационных системах Банка в электронном виде и доступны Клиенту для просмотра через Интернет-банк.

4.2. Пополнение Виртуальной карты (предоставление денежных средств для увеличения Остатка ЭДС).

4.2.1. Увеличение Остатка ЭДС по Договору осуществляется в пределах Лимита карты.

4.2.2. Денежные средства для пополнения Виртуальной карты (увеличения Остатка ЭДС) могут быть предоставлены:

4.2.2.1. Путем внесения Клиентом наличных денежных средств:

- через банкоматы Банка, с помощью Токена;
- через офисы Банка.

4.2.2.2. Путем безналичного перечисления Клиентом или третьими лицами денежных средств с банковского счета, открытого в российской кредитной организации, в т.ч. через Систему быстрых платежей или с использованием банковской карты;

4.2.2.3. Путем совершения Клиентом или третьими лицами перевода ЭДС с другого электронного средства платежа (через Систему быстрых платежей или с использованием банковской карты).

4.2.2.4. Иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Сумма денежных средств, предоставленная для пополнения Виртуальной карты, увеличивает Остаток ЭДС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (финансового) документа, из которого однозначно следует, что денежные средства должны быть зачислены для увеличения Остатка ЭДС по конкретной Виртуальной карте.

4.2.4. Если увеличение Остатка ЭДС на сумму поступивших денежных средств повлечет превышение Лимита карты, то такое увеличение Остатка ЭДС Банком не осуществляется, и Банк вправе осуществить возврат всей суммы поступивших денежных средств по реквизитам отправителя (за исключением случаев поступления денежных средств в пользу Клиента от ТСП, возврат которых осуществляется Клиенту в соответствии с п. 4.4 Правил).

4.2.5. Банк вправе не увеличивать Остаток ЭДС на сумму поступивших денежных средств и вернуть их отправителю в случаях недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо его несоответствия законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России, либо в случае, когда такой возврат предусмотрен законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

4.3. Совершение Расходных операций.

4.3.1. Расходные операции по Договору осуществляется в пределах Остатка ЭДС. Клиент вправе совершать Расходные операции в ТСП, в офисах Банка, через Интернет-банк и банкоматы российских кредитных организаций.

4.3.2. Клиент вправе получать наличные денежные средства:

- через банкоматы, с помощью Токена;
- через офисы Банка при осуществлении удостоверения личности и проверки подлинности документа, удостоверяющего личность.

4.3.3. Клиент вправе осуществлять Переводы ЭДС в пользу Получателей:

- физических лиц, в т.ч. самому Клиенту, на банковские счёта или на другие электронные средства платежа, открытые в российской кредитной организации (через Систему быстрых платежей или с использованием Виртуальной карты);
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;
- органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

- религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке;
- товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции, совершение которых не ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации или внутренними правилами Банка.

4.3.4. Перевод осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента в пределах Остатка ЭДС и ограничений, установленных Договором и законодательством Российской Федерации, после уведомления Клиента о приеме Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 4.6. Правил.

Оформление Распоряжения осуществляется Клиентом путем:

- самостоятельного заполнения (выбора / указания) сведений, необходимых для совершения перевода, в последовательно отображаемых экранных формах (при оформлении Распоряжения в Интернет-банке или на сайте ТСП в сети Интернет) либо путем предоставления сведений, необходимых для совершения перевода, сотруднику Банка (при оформлении Распоряжения в офисе Банка);
- подтверждения Клиентом введенных (выбранных / указанных) данных с использованием ПЭП, а также путем нажатия соответствующей кнопки (выбора соответствующего решения) на экране устройства, с использованием которого осуществляется оформление соответствующего Распоряжения.

Подтверждая и подписывая Распоряжение о переводе денежных средств с использованием ПЭП, Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с Правилами и Тарифами Банка.

4.3.5. В Распоряжении указываются сведения, позволяющие Банку осуществить Перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов, а именно: сведения о Клиенте (плательщике), Виртуальной карте (источнике платежа), Получателе, сумме Перевода, назначении платежа, а также иная информация в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.3.6. В момент совершения Клиентом операции, после направления (предоставления) Клиентом в Банк Распоряжения, Банк автоматически, в режиме реального времени, проводит по соответствующей операции Авторизацию.

4.3.7. При получении Распоряжения Клиента на перевод ЭДС Банк выявляет операции, соответствующие признакам осуществления перевода ЭДС без добровольного согласия¹ Клиента.

4.3.7.1. При выявлении Банком операций с ЭДС, соответствующих признакам осуществления перевода без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении операции.

4.3.7.2. Банк после отказа в исполнении Распоряжения незамедлительно предоставляет Клиенту в порядке, предусмотренном п.4.6.5. настоящих Правил, следующую информацию в соответствии с ч.3.6 ст.8 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ):

- о выполнении Банком действий по выявлению операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента и отказу в исполнении Распоряжения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - Повторная операция), способами, предусмотренными настоящими Правилами, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции перевода ЭДС.

¹ В соответствии с требованиями ч.3 статьи 8 Федерального закона 161-ФЗ Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента списания денежных средств Клиента либо при приеме распоряжения Клиента к исполнению. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в сети Интернет.

4.3.7.3. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п.4.3.7.2. настоящих Правил вправе запросить у Клиента информацию о том, что перевод не является переводом ЭДС без добровольного согласия Клиента.

4.3.7.4. В случае отказа от исполнения операции Банк информирует Клиента о причинах отказа и сообщает о возможности совершения Клиентом Повторной операции не ранее, чем через 2 (два) календарных дня после отказа Банка от исполнения первоначальной операции. В случае осуществления Повторной операции Банк незамедлительно принимает Распоряжение к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение к исполнению. При осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, или при неполучении Банком информации, запрошенной в соответствии с п.4.3.7.3. настоящих Правил, Повторная операция считается несовершенной.

4.3.7.5 Если несмотря на полученное Банком от Клиента Распоряжение в рамках Повторной операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает Клиенту в проведении Повторной операции.

4.3.7.6. Банк в порядке, предусмотренном п.4.6.5 настоящих Правил, незамедлительно информирует Клиента об отказе от исполнения Повторной операции с указанием причины такого отказа, срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей Повторной операции.

4.3.7.7. В случае отказа в совершении Клиентом Повторной операции по истечении 2 (двух) календарных дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом Повторной операции Банк обязан совершить последующую Повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую Повторную операцию Клиента.

4.3.7.8. В случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет Распоряжение Клиента об осуществлении перевода ЭДС, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований, установленных ч. 3.1-3.5, 3.8-3.11 ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк возмещает Клиенту сумму перевода ЭДС без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

4.3.7.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1-3.5, 3.8-3.11 ст.8 Федерального закона № 161-ФЗ, а также частями 11.2-11.11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.3.7.10. Действие п.4.3.7.1. – 4.3.7.9 настоящих Правил не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101. Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

4.3.8. При отрицательном результате Авторизации (в т.ч. по причине недостаточности Остатка ЭДС для осуществления Расходной операции и оплаты Банку вознаграждения (в случае его взимания)), Банк не принимает к исполнению Распоряжение.

4.3.9. При положительном результате Авторизации (при получении в результате Авторизации разрешения на осуществление Перевода) Банк принимает Распоряжение к исполнению.

С момента приема Распоряжения к исполнению:

- Банк уменьшает Остаток ЭДС и Платежный лимит на сумму Распоряжения и сумму вознаграждения Банка (в случае его взимания в соответствии с Тарифами);
- Перевод становится безотзывным;
- на сумму Распоряжения и сумму вознаграждения Банка (в случае его взимания в соответствии с Тарифами) для Клиента становится возможным увеличение Остатка ЭДС (в пределах Лимита карты).

4.3.10. Исполнение Распоряжений осуществляется Банком в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

В соответствии с частью 10 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Банком Распоряжения Клиента, уменьшения Банком Остатка ЭДС Клиента и увеличения Банком остатка ЭДС получателя средств на сумму Перевода ЭДС либо в срок, предусмотренный частью 11 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ в случае, если Перевод ЭДС осуществляется с использованием Виртуальной карты.

В соответствии с частью 11 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ Перевод ЭДС с использованием Виртуальной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия Банком Распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным Банком с Клиентом либо Правилами Платежной системы.

4.3.11. На территории Российской Федерации Переводы осуществляются в валюте ЭДС. За пределами Российской Федерации, либо в ТСП, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, Переводы как в валюте ЭДС, так и в иной валюте не осуществляются.

4.3.12. После исполнения Распоряжения Клиента о совершении Расходной операции Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление об исполнении указанного Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 4.6. Правил.

4.3.13. Принятые к исполнению и исполненные Распоряжения о Переводе хранятся в Банке в электронном виде.

4.3.14. Отзыв Клиентом Распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до наступления по соответствующему Переводу безотзывности в соответствии с п. 4.3.10. Правил. Отзыв Распоряжения, переданного с использованием ЭСП, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием ЭСП.

4.3.15. Банк имеет право на любом этапе отказать Клиенту в принятии и/или в исполнении Распоряжения, в случаях:

- когда Остаток ЭДС меньше суммы операции и суммы вознаграждения, предусмотренного Тарифами (в случае его взимания);
- если исполнение Распоряжения повлечет за собой нарушение законодательства Российской Федерации и/или условий Договора;
- в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих проведение операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- в случае оформления Клиентом Распоряжения с нарушением требований, установленных Договором, законодательством Российской Федерации, либо обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при оформлении Распоряжения;
- если из имеющихся у Банка данных следует несоответствие операции требованиям законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4. Порядок возврата денежных средств от ТСП.

4.4.1. Денежные средства, поступившие в Банк по Операциям возврата, увеличивают Остаток ЭДС в дату их поступления в пределах Лимита карты. При этом на сумму денежных средств, увеличивших Остаток ЭДС, увеличивается обязательство Банка перед Клиентом и право требования Клиента к Банку соответственно. Использование Клиентом таких ЭДС осуществляется в порядке, установленном Договором.

4.4.2. Клиент через Интернет-банк контролирует размер своего Остатка ЭДС и предпринимает все необходимые меры для обеспечения Банку возможности произвести увеличение Остатка ЭДС на сумму поступивших денежных средств в пределах Лимита карты.

4.4.3. Если увеличение Остатка ЭДС в дату поступления в Банк денежных средств повлечет превышение Лимита карты, то такое увеличение Остатка ЭДС в указанную дату не осуществляется.

4.4.5. Клиент со дня поступления в Банк Операции возврата выполняет действия, необходимые для уменьшения текущего Остатка ЭДС таким образом, чтобы увеличение Остатка ЭДС на сумму поступивших денежных средств не привело к превышению Лимита карты.

4.4.6. После выполнения Клиентом действий, указанных в п.4.4.5 Правил, Банк осуществляет увеличение Остатка ЭДС на сумму поступивших денежных средств.

4.4.7. Операция возврата представляет собой последовательность трех операций (проводок), которые Клиент может видеть в выписке по Счету ЭДС. Все указанные операции являются технической особенностью проведения Операции возврата. Фактическая сумма Операции возврата, равна сумме окончательного зачисления.

4.5. Блокировка/разблокировка Виртуальной карты.

4.5.1. Блокировка Виртуальной карты представляет собой процедуру установления ограничений на совершение Операций.

4.5.2. По инициативе Клиента Банк производит блокировку Виртуальной карты в следующих случаях:

- в случаях Компрометации Виртуальной карты. В данном случае Виртуальная карта разблокировке не подлежит;
- в иных случаях по усмотрению Клиента.

4.5.3. Блокировка/разблокировка Виртуальной карты по инициативе Клиента осуществляется одним из указанных способов:

- после Аутентификации Клиента при обращении в ЕСЦ по телефону 8(800)-250-2-777;
- после предъявления документа, удостоверяющего личность при обращении в офис Банка и формировании соответствующей заявки на блокировку карты;
- после успешного прохождения Клиентом Аутентификации в Интернет-банке при обращении в Чат.

Также блокировка Виртуальной карты осуществляется после успешного прохождения Клиентом Аутентификации в Интернет-банке на основании Документа, подписанного с помощью ПЭП,

4.5.4. Возврат Клиенту по Договору Остатка ЭДС (при его наличии) в случае блокировки Виртуальной карты по инициативе Клиента осуществляется Банком по Распоряжению Клиента:

- после разблокировки указанной Виртуальной карты в порядке, определенном в п. 4.5.3. Правил (за исключением блокировки Виртуальной карты по причине Компрометации); либо
- в офисе Банка при подаче Запроса на расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты в соответствии с п.7.

4.5.6. Банк вправе заблокировать Виртуальную карту до выяснения причин или прекратить действие Виртуальной карты, а также заблокировать доступ в Интернет-банк (для совершения Операций) в одностороннем порядке:

- при наличии у Банка подозрений в Компрометации;
- при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода. Для возобновления операций по Виртуальной карте Клиент может обратиться в ЕСЦ по телефонам: 8 (8332) 252-777, 8 (800) 250-2-777, 8(800)200-4575 - круглосуточная служба поддержки владельцев карт Банка, или обратиться в Чат Интернет-банка. Разблокировка Виртуальной Карты производится Банком после идентификации Клиента.
- в случае нарушения Клиентом условий Договора (в том числе нарушения порядка использования Виртуальной карты) или предоставления Банку недостоверной информации в рамках Договора;
- при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных операциях или операциях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента;
- при выполнении Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 173-ФЗ, Федерального закона № 161-ФЗ, Федерального закона № 281-ФЗ.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.7. Заблокированные по решению Банка Виртуальная карта, доступ в Интернет-банк могут быть разблокированы по инициативе Банка после устранения нарушений порядка использования Виртуальной карты/Интернет-банка или иных обстоятельств, повлекших блокировку.

4.5.8. В случае блокировки по решению Банка Виртуальной карты / доступа в Интернет-банк, Остаток ЭДС по Договору может быть переведен Клиенту на счет, открытый в Банке или сторонней кредитной организации, на основании Распоряжения о переводе денежных средств, оформленного Клиентом по форме Банка в офисе Банка. В указанном в настоящем пункте Правил случае Распоряжение оформляется Клиентом на бумажном носителе и подписывается собственноручной подписью.

4.6. Порядок информационного обмена между Банком и Клиентом. Порядок предъявления претензий.

4.6.1 Способы уведомления Клиента (далее – Уведомление Банка) о совершении Операций и об исполнении принятых Банком от Клиента Распоряжений о Переводе:

4.6.1.1. Услуга Информирование об операциях. Банк незамедлительно отправляет Клиенту SMS/Push-сообщение с информацией о всех Авторизациях по Виртуальной карте, в том числе операции поступление/списание денежных средств, смене статуса карты и иную значимую информацию на зарегистрированный Номер мобильного телефона. Уведомление Банка о совершении операции по Виртуальной карте считается надлежащим и полученным с момента направления его Клиенту. Стоимость услуги определена в Тарифах.

4.6.1.2. Услуга "Интернет-банк". Банк незамедлительно отражает информацию о совершении каждой Операции по Виртуальной карте в выписке по карте и текущий статус Виртуальной карты посредством Интернет-банка. Уведомление Банка считается надлежащим и полученным Клиентом с момента её отражения в Интернет-банке.

4.6.1.3. Выписка авторизаций по Виртуальной карте, либо транзакций по Счету ЭДС. Банк предоставляет Выписку авторизаций по Виртуальной карте, либо транзакций по Счету ЭДС за предыдущий календарный день в момент обращения клиента в офис Банка. Уведомление Банка о совершении операций по Виртуальной карте считается надлежащим и полученным с момента предоставления Клиенту по его требованию, а в случае отсутствия требования Клиента, с момента исполнения Распоряжения Клиента о Переводе ЭДС. Услуга предоставляется бесплатно.

4.6.2. Клиент обязуется ежедневно контролировать движение ЭДС любым способом, определенным в п. 4.6.1.

4.6.3 Обязанность Банка, предусмотренная п. 4.6.1. Правил, считается исполненной также в случае неполучения Клиентом Уведомления Банка, предусмотренного п. 4.6.1. Правил, по причинам, независящим от Банка, в том числе в связи с неработоспособностью средств связи Клиента или по вине третьих лиц, а также в случае, если Клиент отказывается/уклоняется от получения такого Уведомления Банка.

4.6.4. Дополнительно в момент совершения операции Банк осуществляет информирование Клиентов следующими способами:

4.6.4.1. при увеличении Клиентом Остатка ЭДС наличными денежными средствами через Банкоматы – путем отражения соответствующей информации на экране Банкомата и выдачей чека;

4.6.4.2. при увеличении Клиентом Остатка ЭДС наличными денежными средствами через офис Банка – путем выдачи документа, подтверждающего внесение наличных денежных средств;

4.6.4.3. при оформлении Распоряжения через Интернет-банк – путем отражения соответствующей информации на экране устройства, с которого осуществляется доступ к Интернет-банку.

4.6.5. Информирование Клиента об отказе в приеме Распоряжения к исполнению или об отказе в исполнении Распоряжения направляется Клиенту Банком в момент совершения операции путем отражения соответствующей информации на экране устройства, с использованием которого осуществляется оформление соответствующего Распоряжения или в SMS/Push сообщении.

4.6.6. Прием уведомлений Клиентов, а также претензий, связанных с заключением, исполнением и расторжением Договора осуществляется:

- при личном обращении Клиента в офис Банка и представлении уведомлений/претензии в письменном виде;
- при устном обращении Клиента в ЕСЦ по телефону 8(800)-250-2-777;
- путем обращения Клиента в Чат Интернет-банка.

4.6.7. В случае несогласия с операцией, отраженной в Уведомлении, Клиент может обратиться в офис Банка с письменным заявлением, но не позднее дня, следующего за днем получения Уведомления о совершенной операции. При неполучении Банком такого уведомления по истечении вышеуказанного срока Операция считается подтвержденной Клиентом и последующие претензии по ней Банком не принимаются.

Срок рассмотрения заявления клиента и информирование его о результате рассмотрения не более 30 дней со дня получения заявления. Порядок претензионной работы и возврата денежных средств производятся Банком, согласно правилам НСПК.

Заявление на опротестование принимается только по операциям, совершенным до 180 календарных дней от даты возврата товара (отказа от услуги/работы), но не более 540 дней с момента операции оплаты.

4.6.8. В случае несогласия с заблокированными по авторизованным запросам суммами Клиент может обратиться в офис Банка с письменным заявлением. Банк производит досрочную разблокировку средств при наличии оснований, свидетельствующих о неправомерности их блокировки.

4.6.9. Средства, возвращенные НСПК по результатам опротестования операции, увеличивают Остаток ЭДС по окончании претензионной работы.

4.6.10. Клиент обязан сообщать Банку, в том числе по запросу Банка:

об изменениях идентификационных данных, ранее предоставленных Банку, путем обращения в офис Банка с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, или в Интернет-банке:

- 1) самостоятельно до совершения Расходной операции с даты возникновения события;
- 2) по запросу Банка в срок, указанный в запросе, в том числе иную информацию необходимую для исполнения действующего законодательства Российской Федерации.

4.6.11. При непредставлении соответствующих документов и (или) информации Клиент подтверждает неизменность сведений, установленных Банком при идентификации Клиента.

4.7. Порядок предоставления услуги Информирование об операциях.

4.7.1. Доступ к услуге Информирования об операциях (далее - Информирование) предоставляется:

- в день выпуска Виртуальной карты;
- не позднее, чем через 1 (один) рабочий день после оформления соответствующего Запроса в офисе Банка или в Интернет-банке.

4.7.2. При подключении услуги Информирования Клиенту будет отправлено SMS/Push - сообщение соответствующего формата.

4.7.3. За предоставление доступа к услуге Информирование в течение срока действия Виртуальной карты Банк ежемесячно взимает комиссию согласно Тарифам за счет Остатка ЭДС на основании заранее данного акцепта. Комиссия не начисляется, если за расчетный период по Виртуальной карте не было совершено ни одной Операции (или иных операций, по которым может быть отправлено SMS/PUSH-сообщение). Комиссия не взимается, если услуга Информирование отключена по инициативе Клиента в день подключения данной услуги.

4.7.4. При недостаточности денежных средств на Остатке ЭДС в размере, необходимом для очередного списания комиссии согласно Тарифам, услуга Информирования автоматически НЕ отключается. При поступлении денежных средств, достаточных для очередного списания комиссии, осуществляется автоматическое погашение возникшей задолженности.

4.7.5 При наличии непогашенной задолженности по оплате комиссии за услугу Информирование об операциях как минимум за 2 (два) месяца, оказание данной услуги прекращается.

4.7.6. Для отключения услуги Информирования Клиент оформляет соответствующий Запрос в офисе Банка или в Интернет-банке.

Клиенту будет отправлено SMS/Push-сообщение соответствующего формата об отключении услуги Информирования. ЭДС, ранее списанные Банком в оплату предоставления услуги Информирования Клиенту, не возвращаются.

4.7.7. Утрата Клиентом технических и/или иных возможностей для получения доступа к услуге Информирования не снимает с Клиента обязанности по оплате комиссии за пользование услугой до момента подачи Клиентом соответствующего Запроса на отключение услуги Информирование.

4.7.8. В случае неполучения SMS/Push-сообщений Клиенту для установления причин необходимо обратиться в Банк любым способом указанным в п.4.6.6.

4.7.9. Банк не несет ответственности за:

- возможное получение третьими лицами передаваемой по открытым каналам связи информации в виде SMS/Push-сообщений, а также за последствия получения такой информации третьими лицами;
- задержку в передаче информации в виде SMS/Push-сообщений, если эта задержка произошла не по вине Банка;
- некорректное указание Клиентом Номера мобильного телефона;

- искажение и/или не предоставление информации по вине операторов сотовой связи (в частности, при нахождении в роуминге).
- 4.7.10. Банк не может гарантировать доставку SMS/Push-сообщений, т.к. в момент передачи сообщения каналы связи могут находиться в неактивном режиме, а все SMS/Push-сообщения имеют установленное системой определенное время жизни.
- 4.7.11. В случае поступления SMS/Push-сообщения об операции, которую Клиент не совершал, для установления причин Клиенту необходимо обратиться в офис Банка или устно сообщить по телефону круглосуточной службы поддержки Банка, расположенному на оборотной стороне карты.

4.8. Правила совершения выплат денежных средств на Виртуальную карту в рамках услуги CASH BACK.

4.8.1. Основанием для оказания услуги Cash Back является наличие у Клиента действующей Виртуальной карты, подключение Клиента к Программе лояльности, а также присоединение к настоящим Правилам и Тарифам.

4.8.2. Услуга Cash Back предоставляется Клиентам в целях поощрения активности использования Виртуальной карты Банка при совершении расчетов. Объем получаемого вознаграждения напрямую зависит от активности Клиента в совершении безналичных расчетов по Виртуальной карте.

4.8.3. Cash Back (далее - Вознаграждение) — это выплата денежных средств за проведение Расходных операций в ТСП с помощью Виртуальной карты. Размер и порядок начисления Вознаграждения устанавливаются Тарифами Банка.

4.8.4. Банк может устанавливать различные тарифы по начислению Вознаграждения для разных типов карт и тарифных планов. При этом Банк не устанавливает специальные условия выплаты Вознаграждения для каких-либо выделенных категорий клиентов. Все варианты выплаты Вознаграждения публичны и доступны клиентам для ознакомления и оформления.

4.8.5. Банк обязуется уведомить Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка об изменении порядка начисления и выплаты Вознаграждения в соответствии с п.8.9.1. Правил.

4.8.6. Вознаграждение рассчитывается, исходя из сумм расходных операций оплаты товаров и услуг (далее - Покупка), совершенных с использованием Виртуальной карты в ТСП за календарный месяц (далее - Отчетный период), за исключением перечня операций оплаты товаров и услуг, указанных в Тарифах. Вознаграждение рассчитывается за каждую операцию оплаты Покупки, в том числе при проведении операции без предъявления карты (операции в сети Интернет).

При расчете Вознаграждения учитываются Покупки, совершенные в данный календарный месяц.

4.8.7. Выплата Вознаграждения.

4.8.7.1. Вознаграждение выплачивается путем зачисления его суммы Клиентом самостоятельно в Интернет-банке или в офисе Банка. К выплате доступны средства, начисленные за те операции, денежные средства по которым были списаны с Остатка ЭДС и не выплаченные ранее. Сумма доступных к выплате средств уменьшается:

- 1) если за последние 6 календарных месяцев выплата Вознаграждения в порядке, установленном п.4.8.7.1., не осуществлялась, сумма доступного к выплате Вознаграждения уменьшается на размер Вознаграждения, который был доступен к выплате на 1 число месяца 6 месяцев назад, но не более суммы Вознаграждения на текущую дату.
- 2) если в течение последних 3-х месяцев по Виртуальной карте не было совершено ни одной операции в ТСП, по которой производится начисление Вознаграждения, сумма доступного к выплате Вознаграждения обнуляется.

4.8.7.2. Не производится выплата Вознаграждения, накопленного за текущий месяц, в случае закрытия Виртуальной карты в данном месяце.

4.8.8. Вознаграждение выплачиваются только на действующую Виртуальную карту (увеличивается остаток ЭДС) и только в рублях.

4.8.9. Возможность выплаты Вознаграждения определена Банком в зависимости от ТСП, его категории и МСС-кода (англ. Merchant Category Code - четырехзначный код категории продавца, присваиваемый для классификации ТСП по виду их деятельности). Перечень ТСП (кодов МСС) публикуется на Сайте Банка.

4.8.10. В случае, если с использованием Виртуальной карты была совершена операция, за которую предусмотрено Вознаграждение, а в последующем данная операция была отменена (был проведен полный или частичный возврат сумм), то сумма начисленного Вознаграждения за данную операцию уменьшается пропорционально сумме вознаграждения по отмененной операции.

Фактическая сумма Вознаграждения, перечисляемая в срок, указанный в п.4.8.7., рассчитывается с учетом всех поступивших сумм возвратов и отмен, совершенных в отчетном периоде и в период с начала месяца, следующего за отчетным, до дня выплаты Вознаграждения.

В случае, если при расчете фактической суммы Вознаграждения недостаточно для учета сумм по возвратам, отменам, Банк отражает разницу в суммах (сумму удержания) на счетах требований с последующим правом их списания с Остатка ЭДС и со всех счетов Клиента, открытых в Банке на условиях заранее данного акцепта (п.п.4.1.9.2). В случае отсутствия денежных средств на Остатке ЭДС и счетах Клиента в Банке, Банк вправе взыскать с Клиента излишне выплаченное Вознаграждение в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации

4.8.11. Вознаграждение, выплачиваемое Банком, не облагается налогом на доходы физических лиц в силу п. 68 ст. 217 НК РФ.

4.8.12. Банк оставляет за собой право не начислять Вознаграждение/аннулировать начисленное Вознаграждение без уведомления и объяснения причин в случаях:

- 1) если Банк сочтет действия/бездействия Клиента мошенническими, недобросовестными и иным образом нарушающими условия участия в Программе лояльности Банка;
- 2) если Клиент действует в нарушение положений действующего законодательства Российской Федерации.

Сумма списания не может превышать сумму начисленного, в том числе выплаченного, Вознаграждения.

5. ПРОСТАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ.

5.1. ПЭП Клиента соответствует признакам и требованиям, предъявляемым к простой электронной подписи Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи" и является аналогом собственноручной подписи Клиента.

5.2. ПЭП используется Клиентом для подписания электронных документов, в том числе, но не ограничиваясь: Распоряжений, Запросов, иных документов, оформленных надлежащим образом и переданных Банку через Интернет-банк, ЕСЦ.

5.3. В зависимости от типа операции и способа её совершения в качестве ПЭП, а также в целях Аутентификации Клиента:

5.3.1. при обслуживании в Интернет-банке – используется успешная Авторизация доступа (используемая для подтверждения операций, проводимых Клиентом в Интернет-банке, не требующих подтверждения Разовым кодом безопасности), а также Разовый код безопасности (в случае их запроса);

5.3.2. при оплате Товара в ТСП – используются реквизиты Виртуальной карты или Токен и ПИН-код (в случае запроса), назначенный на соответствующую Виртуальную карту.

5.3.3. при обращении Клиента в ЕСЦ – используются сообщенные Клиентом сотруднику Банка реквизиты документа, удостоверяющего личность, которые соответствуют информации, содержащейся в базе данных Банка.

5.3.4. при обслуживании Клиента в банкоматах Банка – используются Токен и ПИН-код, назначенный на соответствующую Виртуальную карту.

5.4. Проверка ПЭП осуществляется Банком с использованием его программно-технических и иных средств путем установления факта ввода Клиентом посредством Удаленного канала обслуживания или предоставления (сообщения) представителю Банка корректного ключа ПЭП. В случае отрицательного результата проверки ПЭП Банк отказывает Клиенту в приеме подписанного ПЭП электронного документа

5.5. Клиент и Банк обязаны соблюдать конфиденциальность сведений, являющихся ПЭП. В случае нарушения конфиденциальности ключа или его утери Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк для его изменения (одним из способов, предусмотренных в п. 4.6.6. Правил). В случае несвоевременного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

5.6. Определение лица, подписывающего электронный документ по его ПЭП производится на основе сведений, предоставленных Клиентом Банку, с учетом используемого для подписания Разового кода безопасности, и (или) Логина и Пароля, и (или) ПИН-кода, и (или) используемых реквизитов Виртуальной карты, и (или) учетные данные, используемые Клиентом для авторизации в Интернет-банке.

5.7. Одной ПЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой электронных документов, при этом каждый из этих электронных документов считается подписанным ПЭП.

5.8. Информация в электронной форме, подписанная ПЭП и полученная Банком по любым, предусмотренным Договором каналам взаимодействия с Клиентом, признается Банком и Клиентом электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ.

6.1. Интернет-банк позволяет Клиенту круглосуточно, в любое время в период действия Договора, проводить доступные в Интернет-банке операции.

6.2. Доступ к Интернет-банку предоставляется Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» в соответствии с «Условиями предоставления услуги «Интернет-банк» физическим лицам».

6.3. Перечень операций, доступных для совершения через Интернет-банк (в том числе перечень возможных получателей – поставщиков услуг), устанавливается Банком и доводится до Клиентов в Интернет-банке или иным способом по усмотрению Банка.

6.4. Банк вправе в любой момент изменять перечень операций, доступных для совершения через Интернет-банк и/или полностью прекратить работу Мобильного приложения и/или WEB-версию Интернет-банка, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

6.5. Предоставление доступа к Интернет-банку и проведение операций через Интернет-банк осуществляется на основании Запросов Клиента после успешного прохождения Клиентом Аутентификации, при наличии технической возможности для совершения соответствующей операции.

6.6. Любые Документы, созданные с использованием Интернет-банк и подписанные ПЭП, а также действия, совершаемые посредством Интернет-Банка, имеют юридическую силу.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным после выполнения Клиентом действий в соответствии с п. 3.1. Правил.

7.2. Договор считается прекращенным:

7.2.1. при его расторжении Банком или Клиентом по основаниям, указанным в Договоре.

7.2.2. по истечении срока действия выпущенной по Договору Виртуальной карты, при одновременном соблюдении следующих условий:

- со дня последней Операции прошло более двух календарных лет;
- текущий Остаток ЭДС по Договору равен нулю.

7.3. Клиент вправе расторгнуть / прекратить действие Договора по своей инициативе.

7.4. Расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты по инициативе Клиента осуществляется на основании Запроса или на основании письменного заявления, при условии, что Остаток ЭДС на момент расторжения равен нулю.

Запрос на расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты может быть оформлен и передан Клиентом в Банк через Интернет-банк, ЕСЦ. Заявление на расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты может быть оформлено при обращении в офис Банка.

7.5. С момента приема Банком от Клиента Запроса или письменного заявления на расторжение Договора, действие Виртуальной карты прекращается (Виртуальная карта блокируется). Банк завершает расчеты по Операциям, совершенным до момента регистрации в Банке вышеуказанного Запроса.

7.6. Договор признается расторгнутым после завершения расчетов по всем Операциям, совершенным до момента регистрации в Банке Запроса или письменного заявления на расторжение Договора, но не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня поступления от

Клиента указанного Запроса или письменного заявления. Клиент обязуется через 45 дней обратиться в Офис Банка для проведения окончательных взаиморасчетов.

7.7. При подаче Запроса или письменного заявления на расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты в офисе Банка Остаток ЭДС может быть выдан наличными денежными средствами, за исключением случаев указанных в п.4.5.8. или переведен на счет, открытый в Банке и/ или в сторонней кредитной организации при условии соблюдения ограничений (или лимитов), установленных Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. При наличии незавершенной претензионной работы по опротестованным Клиентом Операциям Договор признается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в пункте 7.6. настоящих Правил.

7.9. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

8. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Обслуживание Клиента по Договору осуществляется Банком и оплачивается Клиентом в соответствии с условиями Договора и Тарифами.

8.2. Комиссии за совершение Операций (оказание услуг) оплачиваются Клиентом Банку одновременно с совершением Операции (оказанием услуги) из средств Клиента, предварительно предоставленных Банку для увеличения Остатка ЭДС, в соответствии с действующими на дату совершения Операции (оказания услуги) Тарифами.

8.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора, выпуске Виртуальной карты без объяснения причин.

8.4. Операции, предусмотренные Договором, совершаются с соблюдением требований, предъявляемым к таким Операциям законодательством Российской Федерации, Платежной системой, Правилами и Тарифами.

8.5. Заключив Договор, Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что ТСП, платежная система «Мир» и/или иные кредитные организации могут вводить ограничения по использованию ЭСП для оплаты Товара, по суммам Расходных операций. Иные кредитные организации могут устанавливать свои комиссии в отношении услуг, оказываемых с использованием ЭСП.

8.6. Клиент не вправе использовать Виртуальную карту для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или с нарушением законодательства Российской Федерации/Договора.

8.7. Услуги и операции, предусмотренные Договором, оказываются Банком при наличии технической возможности.

8.8. Правила и Тарифы размещаются на Сайте Банка, а также могут быть размещены в иных открытых источниках (по выбору Банка).

8.9. Банк вправе по согласованию с Клиентом вносить изменения в Правила и/или Тарифы в следующем порядке:

8.9.1. Банк уведомляет Клиента об изменениях путем опубликования новых редакций документов на Сайте Банка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дня до даты их вступления в силу с целью предварительного прочтения и ознакомления Клиентов с изменениями.

8.9.2. Клиент знакомится с новыми редакциями документов. Датой ознакомления считается дата, с которой информация становится доступной для Клиентов.

8.9.3. В случае несогласия Клиента с изменениями Клиент вправе до вступления в силу изменений обратиться в Банк с Запросом на расторжение Договора. При отсутствии указанного Запроса изменения считаются согласованными сторонами.

8.10. Внесенные изменения становятся обязательными для сторон с даты вступления в силу новых редакций документов.

8.11. Во всем, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8.12. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации и Правилами.

8.13. С Клиентом может быть заключено одновременно не более одного Договора, при этом в любой момент времени не допускается наличие у Клиента одновременно более 1 (Одной) действующей Виртуальной карты.

8.14. Банк в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

8.14.1. Проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее – мониторинг).

8.14.2. Осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений, осуществляет меры по их устранению.

8.14.3. Проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению.

8.14.4. Обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению.

8.14.5 Обеспечивает достаточные технологические ресурсы для осуществления операций.

8.14.6. Проводит круглосуточное наблюдение за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем Банка.

8.14.7. Поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления операций в случае выхода из строя основных мощностей.

Начальник управления развития продуктов и сервисов департамента розничного бизнеса

К.А. Тараскин