

**Утверждено решением
Правления АО АКБ «ЦентроКредит»**

(Протокол от 29.06.2018 № 15/18)



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ
АО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»**

*г. Москва
2018 год*

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| I. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 7 |
| III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СКС И ВЫДАЧИ КАРТ КЛИЕНТУ..... | 7 |
| IV. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СКС..... | 9 |
| V. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ОВЕРДРАФТА | 13 |
| VI. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО СЧЕТА | 15 |
| VII. ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ..... | 16 |
| VIII. ДЕЙСТВИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ | 16 |
| IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА | 16 |
| X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА | 18 |
| XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН..... | 20 |
| XII. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СКС..... | 20 |
| XIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ..... | 22 |
| XIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 22 |

Приложения:

Приложение №1-Перечень документов, предоставляемых для открытия СКС и/или выпуска Карты

Приложение №2-Заявление на открытие специального карточного счета

Приложение №3-Заявление на выпуск Дополнительной Карты

Приложение №4-Тарифы по обслуживанию Карт АО АКБ «ЦентроКредит»

Приложение №5-Заявление на предоставление Овердрафта

Приложение №6-Заявление на открытие Обеспечительного счета

Приложение №7-Расходные лимиты

I. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. В настоящих Правилах предоставления и использования банковских карт АО АКБ «ЦентроКредит» используются следующие основные термины и определения:

1.1. **Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты или ее реквизитов и порождающее обязательство Банка по исполнению Документов.

1.2. **Активация Карты** – отмена технического ограничения, установленного Банком при выпуске Карты, на совершение Держателем Карты Операций с использованием Карты или её реквизитов. Под техническим ограничением понимается безусловное предоставление отрицательных авторизационных ответов на совершение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

1.3. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), сокращенное наименование АО АКБ «ЦентроКредит», место нахождения Банка: 119017, город Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1.

1.4. **Банкомат** – автоматическое устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений Банка об осуществлении перевода денежных средств.

1.5. **Блокировка Карты** — наложение запрета на использование Карты для совершения Операций по СКС, включая такое запрещение, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования.

1.6. **Выписка** – документ, формируемый Банком за определенный период времени, содержащий информацию обо всех Операциях, проведенных и отраженных по СКС в течение такого периода времени, а также содержащий иную информацию, предусмотренную Правилами.

1.7. **Держатель** – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта (Основная Карта или Дополнительная Карта).

1.8. **Договор о предоставлении и использовании банковских карт АО АКБ «ЦентроКредит» (Договор)** – договор, заключаемый между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, и состоящий, в качестве его неотъемлемых частей, из Заявления на открытие специального карточного счета, Правил и Тарифов.

1.9. **Доверенное лицо** – физическое лицо, имеющее право (в том числе на основании доверенности) осуществлять определенные действия от имени Клиента. При предоставлении Доверенному лицу права распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, на имя Доверенного лица выпускается Дополнительная Карта.

1.10. **Договор Овердрафта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении последнему Овердрафта по СКС, и состоящий в качестве неотъемлемых его частей из настоящих Правил, в том числе положений главы 5 Правил, Заявления на предоставление Овердрафта, Индивидуальных условий, Тарифов.

1.11. **Документ** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты или её реквизитов и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или её реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в т.ч. Платежными системами) и/или Банком, собственноручно подписанный участником расчетов или аналогом собственноручной подписи участника расчетов.

1.12. **Доступный остаток** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель Карты вправе совершать расходные Операции, и состоящая из остатка собственных денежных средств Клиента на СКС и Овердрафта (при его предоставлении и возможности использования (в зависимости от вида осуществляемой Операции)), за

вычетом сумм Операций для совершения которых Банком была предоставлена Авторизация и которые ещё не были отражены на СКС.

1.13. **Законодательство** - законы, нормативные акты Банка России, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи оборота.

1.14. **Индивидуальные условия Договора Овердрафта (Индивидуальные условия)** – документ, оформляемый Банком по результатам рассмотрения им полученного от Клиента Заявления на предоставление Овердрафта, и содержащий Индивидуальные условия кредитования Клиента. Индивидуальные условия оформляются в соответствии с требованием Законодательства.

1.15. **Карта** – эмитированная Банком в соответствии с правилами Платежной системы расчетная карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения Держателем Карты, на чье имя она выпущена, Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на СКС или предоставленных ему в виде Овердрафта, и выданная Держателю Банком во временное пользование. Далее под Картой, если не оговорено особо, подразумеваются как Основная Карта, так и Дополнительные Карты. Карта является персонифицированным электронным средством платежа.

1.15.1. **Основная Карта** – Карта, выпущенная на имя Клиента (владельца СКС) при заключении Договора, а также перевыпускаемая Банком на имя Клиента взамен ранее выпущенной Основной Карты.

1.15.2. **Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная Банком к СКС в дополнение к Основной Карте по заявлению Клиента на имя самого Клиента или на имя Доверенного лица Клиента, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС.

1.15.3. **Комплект Карт Клиента** - Основная и Дополнительная (ые) Карта(ы), выпущенные на имя Клиента, если выпуск Дополнительной (ых) Карты (Карт) вместе с Основной Картой, предусмотрен Тарифным планом, выбранным Клиентом при открытии СКС.

1.15.4. **Комплект Дополнительных Карт Доверенного лица** - Дополнительная (ые) Карта(ы), выпущенная(ые) на основании заявления Клиента на имя Доверенного лица, если выпуск Дополнительной (ых) Карты (Карт), предусмотрен Тарифным планом, выбранным Клиентом при открытии СКС.

1.16. **Клиент** – физическое лицо, достигшее 14-летнего возраста, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт СКС, а также выпущена Основная Карта/Комплект Карт Клиента.

1.17. **Код безопасности** - трехзначный код, используемый для проверки подлинности Карты, расположенный на полосе для подписи на оборотной стороне Карты: CVV2 (для Карт Платежной системы «VISA International»), CVC2 (для Карт Платежной системы «MasterCard Worldwide»), расположенный на полосе для подписи на оборотной стороне Карты.

1.18. **Кодовое слово** – код (цифровой и(или) буквенный), указываемый Держателем в Заявлении на открытие специального карточного счета/ Заявлении на выпуск Дополнительной Карты или в ином документе) и используемый для дистанционной идентификации Держателя при его обращении в Банк в круглосуточную службу клиентской поддержки по телефону +7 (495) 780-35-45

1.19. **Компрометация Карты** – получение третьим лицом информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы Карты, ПИН-коде Карты в целях незаконного использования Карты.

1.20. **Конвертация** (безналичный обмен валюты) – обмен рублями Российской Федерации на иностранную валюту или обмен иностранной валюты на рубли Российской Федерации или обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту.

1.21. **Обеспечительный счет** – банковский счет, открываемый Клиенту на основании Заявления на открытие Обеспечительного счета (Приложение №6 к Правилам), для учета денежных средств, являющихся источником погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору: оплаты процентов по Овердрафту, погашения Овердрафта (при его предоставлении), иных платежей при недостатке денежных средств на СКС, а также в случае планирования проведения Операций в Интернет - магазинах либо в ТСП, расположенных в странах Юго-Восточной Азии.

1.22. **Овердрафт** – денежные средства (кредит), предоставляемые Банком Клиенту при отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС для совершения Операций по Карте или её реквизитам.

1.23. **Операция** – осуществляемая в соответствии с Законодательством и Договором каждая операция по СКС, в том числе с использованием Карты либо её реквизитов, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или внесение наличных денежных средств.

1.24. **Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН)** – место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

1.25. **Первоначальный взнос** – единовременный денежный взнос, который Клиент должен внести на СКС при его открытии.

1.26. **Персональный идентификационный код (ПИН-код)** – персональный идентификационный номер, который представляет собой четырехзначное число, и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты при совершении им Операции с использованием Карты.

1.27. **Платежная система** – любая из международных платежных систем «VISA International» или «MasterCard Worldwide», логотип которой размещен на Карте.

1.28. **Правила** - настоящие Правила предоставления и использования банковских карт АО АКБ «ЦентроКредит».

1.29. **Расходный лимит** - предельная сумма денежных средств, доступная Держателю Карты в течение определенного периода времени для совершения Операций с использованием Карты или её реквизитов.

1.30. **Реестр операций** – документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных Законодательством Операциях с использованием Карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным организациям информации по Операциям с Картами, и предоставляемых Банку в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр операций является основанием для составления расчетных или иных документов для отражения сумм Операций, совершаемых с использованием Карт или их реквизитов по СКС.

1.31. **Реквизиты Карты** – размещенные на Карте номер Карты, срок её действия, Код безопасности и иные данные, с использованием которых возможно совершать Операции по СКС.

1.32. **Система «ССВ-online 2»** –совокупность программно-аппаратных средств, позволяющих Клиенту получать банковские услуги, предоставляемые Банком, с помощью сети Интернет.

1.33. **Специальный карточный счет (СКС)** – текущий (банковский) счет, открытый Банком на имя Клиента в рамках Договора, предназначенный для отражения Операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.34. **Стороны** - Банк и Клиент, являющиеся сторонами Договора.

1.35. **Тарифы по обслуживанию Карт АО АКБ «ЦентроКредит» (Тарифы)** – сборник, состоящий из Тарифных планов и размеров вознаграждений, подлежащих уплате Клиентом Банку в случаях, предусмотренных Приложением № 4 к

Договору или иными соглашениями, заключенными Клиентом с Банком.

1.36. **Несанкционированное проведение расходной операции по СКС** – проведение Банком за счет собственных средств расходных Операций по СКС в случае превышения общей суммы расходных Операций над Доступным остатком, вызванного разницей курсов валют в день проведения Операции с использованием Карты или её реквизитов и в день списания сумм Операции с СКС, проведением Операции без запроса Авторизации или с получением одобрения, которое предоставила Платежная система, списанием неучтенных комиссий за снятие наличных денежных средств с СКС при проведении Операций в Банкоматах и ПВН сторонних банков, а также в результате иных непредвиденных ситуаций и возможных технических сбоев.

1.37. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** - юридическое лицо или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, производящее продажу товаров (выполнение работ, оказания услуг) с использованием Карты, только в присутствии Держателя Карты, и пользующееся специальным оборудованием для Авторизации.

1.38. **Утрата Карты** - если не оговорено особо: потеря, кража, уничтожение, повреждение или изъятие Карты.

1.39. **Электронный журнал** - документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) Банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении Операций с использованием данных устройств.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия открытия, ведения и закрытия СКС Клиента в Банке, устанавливают порядок предоставления, использования и обслуживания Карт, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем Карты и Банком.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента в целом и полностью к условиям, определенным Правилами, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи физическим лицом Заявления на открытие специального карточного счета (Приложение № 2 к Правилам), а также предоставления документов, предусмотренных Приложением №1 к Правилам. Договор вступает в силу в день открытия СКС.

Договор является смешанным договором и содержит элементы договора, предусматривающего совершение Операций с использованием Карт /их реквизитов, и кредитного договора (в части предоставления и обслуживания Овердрафта).

2.3. В целях безопасности выполнения Операций с использованием Карты или её реквизитов Банком устанавливаются Расходные лимиты согласно Приложению № 7 к Правилам.

2.4. Клиент может изменить Расходные лимиты путем подачи письменного заявления в Банк, а при необходимости изменения Расходного лимита для проведения Операций в течение текущих суток также путем обращения в круглосуточную службу клиентской поддержки по телефону +7 (495) 780-35-45 при дистанционной идентификации Клиента сотрудником Банка.

2.5. Максимальное число попыток неверного набора ПИН-кода – 3. В случае если ПИН-код с третьей попытки набран неверно, Карта сразу (Держателю обратно не выдается) задерживается Банкоматом или кассиром Банка и подлежит возврату в Банк. По всем вопросам получения Карты необходимо связаться с Банком по телефону или посетить офис Банка.

III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СКС И ВЫДАЧИ КАРТ КЛИЕНТУ

3.1. Клиент для открытия СКС и выдачи Основной Карты (Комплекта Карт Клиента) предоставляет в Банк Заявление на открытие специального карточного счета (Приложение №2 к Правилам) и документы, указанные в Приложении № 1 к Правилам.

3.2. Банк в течение трех рабочих дней осуществляет проверку сведений и документов, предоставленных Клиентом, и принимает решение о возможности открытия СКС и выпуска Основной Карты (Комплекта Карт Клиента).

3.3. Комплект Карт Клиента, валюта, в которой открывается СКС, минимальный размер Первоначального взноса устанавливаются Тарифным планом, который Клиент самостоятельно выбирает в Тарифах (Приложение №4 к Правилам) и указывает в Заявлении на открытие специального карточного счета (Приложение №2 к Правилам).

3.4. Платеж за обслуживание СКС и Активацию Карт не взимается.

3.5. Номер СКС и номер Договора определяется Банком самостоятельно и сообщается Клиенту по его требованию. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер СКС и номер Договора в случаях и порядке, предусмотренных требованием Законодательства.

3.6. Выпуск Дополнительной Карты/Комплекта Дополнительных Карт Доверенного лица производится в течение пяти рабочих дней на основании Заявления на выпуск Дополнительной Карты (Приложение № 3 к Правилам) и после проверки сведений и документов, предоставленных Клиентом о Держателе Дополнительной Карты, согласно Приложению № 1 к Правилам.

Подписание Клиентом Заявления на выпуск Дополнительной Карты означает

предоставление Клиентом Доверенному лицу права распоряжаться от имени Клиента денежными средствами, находящимися на СКС с использованием Дополнительной Карты/Дополнительных Карт, а также осуществлять иные действия, связанные с Дополнительной Картой, в соответствии с Правилами и/или Законодательством.

Указанное выше Заявление Клиента одновременно является доверенностью, которой Клиент уполномочил Держателя Дополнительной Карты от имени Клиента осуществлять указанные в абзаце 2 настоящего пункта действия. Дополнительная Карта действует по день истечения срока действий Основной Карты, если иное письменно не указано в Клиентом.

Дополнительные Карты выдаются Банком лично Клиенту, или Держателю Дополнительной Карты, на имя которого выпущена такая Дополнительная Карта, или уполномоченному представителю Клиента. При этом Банк вправе отказать в выдаче Дополнительной Карты представителю Клиента и потребовать личного присутствия Клиента или Держателя Дополнительной Карты.

На Держателя Дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения Операций, установленные Договором. Клиент несет риск неисполнения или ненадлежащего исполнения Доверенным лицом - Держателем Дополнительной Карты его обязанностей, предусмотренных Договором, в том числе несоблюдения порядка осуществления Операций. Все действия / Операции, совершенные Держателем Дополнительной Карты считаются совершенными от имени и по поручению Клиента (Держателя Основной Карты).

3.7. В целях идентификации Держателя при проведении Операций с использованием Карты Держателю одновременно с Картой предоставляется ПИН-код. Операции, совершенные с использованием ПИН-кода Карты, признаются совершенными Держателем. Ввод ПИН-кода Карты имеет силу собственноручной подписи Держателя такой Карты.

При совершении оплаты услуг и покупок в сети Интернет вместо ПИН-кода используется код CVV2 или CVC2, ввод которых имеет силу собственноручной подписи Держателя Карты.

В случае, если Карта оснащена специальным чипом, позволяющим произвести оплату в ТСП бесконтактно (без вставления Карты в приемник электронного терминала, позволяющего осуществлять оплату при использовании такого вида технологии), то в зависимости от суммы Операции ввод ПИН-кода может не требоваться.

3.8. При обращении Держателя Карты в Банк по телефону по требованию сотрудника Банка Держателем Карты в целях его идентификации указывается Кодовое слово. Держателю запрещается сообщать Кодовое слово третьим лицам, хранить Кодовое слово вместе с Картой или наносить его на Kartu. Банк не несет ответственности за свои действия /бездействия, при получении соответствующих распоряжений от лица, сообщившего Кодовое слово. Кодовое слово может быть изменено путем подачи письменного заявления в Банк.

Банк вправе запросить у Держателя Карты иную информацию для дистанционной идентификации Держателя Карты (например: номер Карты, дату рождения Держателя и т.п.).

3.9. При получении Карты Держатель должен проставить шариковой ручкой образец своей подписи на оборотной стороне Карты в соответствующем поле. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи предъявителя Карты, является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка.

3.10. Осуществление Операций с использованием Карты или её реквизитов возможно после Активации Карты.

3.11. Активация Карты, осуществляется Держателем самостоятельно по телефонному звонку в круглосуточную службу клиентской поддержки +7 (495) 780-35-45 и возможна только при уплате Первоначального взноса, минимальный размер которого определяется Тарифами в соответствии с выбранным Клиентом Тарифным планом.

3.12. Карта действительна до 22.00 по московскому времени последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

3.13. Основная Карта, выпускаемая взамен по иным причинам, чем истечение срока действия указанной Основной Карты, выпускается на основании письменного заявления Клиента с тем же сроком действия, что и Основная Карта, взамен которой она выпущена.

3.14. Основную Карту, перевыпущенную на следующий срок, Клиент получает в Банке не позднее окончания срока действия предыдущей Основной Карты.

3.15. Если Клиент желает отказаться от перевыпуска Основной Карты, он должен письменно уведомить об этом Банк не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Основной Карты.

3.16. Отсутствие письменного уведомления Клиента в указанный срок будет считаться выражением воли Клиента на перевыпуск Основной Карты и ее обслуживание, в соответствии с Правилами, действующими на тот момент.

3.17. По истечении срока действия Основной Карты и отказе Клиента от перевыпуска Основной Карты, Клиент обязан в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней вернуть в Банк все Карты, выпущенные в соответствии с Договором.

3.18. Дополнительные Карты перевыпускаются согласно пп.3.13 -3.16 Правил.

IV. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СКС

4.1. Банк совершает по СКС Клиента Операции, предусмотренные Законодательством и Договором, включая Операции с использованием Карты и её реквизитов: осуществление на территории Российской Федерации и за её пределами операций по выдаче (приему) наличных денежных средств, по оплате товаров (услуг), в том числе с использованием банкоматов.

4.2. Банк устанавливает неснижаемый остаток по СКС в размере:

4.2.1. СКС в рублях Российской Федерации – 500 рублей;

4.2.2. СКС в долларах США – 20 долларов США;

4.2.3. СКС в евро – 15 евро.

4.3. По СКС, по которому установлен Овердрафт, неснижаемый остаток не устанавливается.

4.4. По СКС, открытому в рамках договора о зачислении денежных средств на банковские счета работников, заключенного с юридическим лицом либо индивидуальным предпринимателем, или открытому в целях выплаты заработной платы, согласно приказу по Банку, Банк вправе не устанавливать неснижаемый остаток либо установить его в ином размере, не превышающем размер, указанный в п.4.2. Правил.

4.5. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на денежные средства Клиента, находящиеся на СКС.

4.6. Проведение по СКС Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или занятием частной практикой, не допускается.

4.7. Клиент может проводить Операции по СКС:

- с использованием Карты или её реквизитов;

- без использования Карты или её реквизитов путем подачи в Банк заявлений (распоряжений) по установленной форме.

4.8. Банк составляет от имени Клиента распоряжения (расчетные документы) и осуществляет переводы денежных средств с СКС без использования Карты или её реквизитов на основании поданных заявлений (распоряжений) Клиента.

4.9. Пополнение СКС Клиента может быть произведено путем:

- безналичного перечисления денежных средств;
- внесения наличных денежных средств через кассу Банка, Банкомат, ПВН.

4.10. Отражение Банком по СКС Операций по зачислению безналичных денежных средств и внесению наличных денежных средств на СКС производится в следующие сроки:

- денежные средства, поступившие в Банк в безналичном порядке до 17 ч.00 м. по московскому времени (и до 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) текущего дня, отражаются на СКС Клиента в день поступления денег, а после 17 ч.00 м. по московскому времени (и после 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) - на следующий рабочий день;

- денежные средства, внесенные на СКС Клиента через кассу Банка с использованием реквизитов Карты до 17 ч.00 м. по московскому времени (и до 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) текущего дня, отражаются на СКС Клиента в день внесения денег, а после 17 ч.00 м. по московскому времени (и после 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) - на следующий рабочий день;

- денежные средства, внесенные на СКС Клиента через Банкомат или через ПВН с использованием Карты до 19 ч.30 м. по московскому времени текущего дня, отражаются на СКС Клиента в день внесения денег, а внесенные после 19 ч.30 м. по московскому времени - на следующий рабочий день.

4.11 Использование Держателем Карты денежных средств, поступивших в Банк в безналичном порядке, а также внесенных наличных денежных средств, может производиться в следующие сроки:

- денежные средства, поступившие в Банк в безналичном порядке до 17 ч.00 м. по московскому времени (и до 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) текущего дня, могут быть использованы Держателем Карты для проведения Операций с использованием Карты или её реквизитов в день поступления денег, но не ранее 19 ч. 30 м. по московскому времени, а после 17 ч.00 м. по московскому времени (и после 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) - могут быть использованы Держателем Карты для проведения Операций с использованием Карты или её реквизитов не ранее 19 ч. 30 м. по московскому времени на следующий рабочий день;

- денежные средства, внесенные на СКС Клиента через кассу Банка с использованием реквизитов Карты до 17 ч.00 м. по московскому времени (и до 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) текущего дня, могут быть использованы Держателем Карты для проведения Операций с использованием Карты или её реквизитов в день внесения денег, но не ранее 19 ч. 30 м. по московскому времени, а после 17 ч.00 м. по московскому времени (и после 16 ч 00 м. в пятницу и предпраздничные дня) могут быть использованы Держателем Карты для проведения Операций с использованием Карты или её реквизитов не ранее 19 ч. 30 м. по московскому времени на следующий рабочий день;

- денежные средства, внесенные через Банкомат или через ПВН с использованием Карты, могут быть использованы Держателем Карты для проведения Операций с использованием Карты или её реквизитов с момента их внесения в Банкомат или ПВН.

4.12. Списание/зачисление денежных средств с/на СКС Клиента по Операциям, совершенным с использованием Карты или её реквизитов, производится Банком на основании Реестров операций или Электронного журнала не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Реестров операций или Электронного журнала, если иной срок не установлен Договором.

Исполнение Банком распоряжений (заявлений) по Операциям, осуществляемым без использования Карты или её реквизитов, производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще оформленного распоряжения (заявления), если иной срок не установлен Договором или Законодательством.

4.13. Клиент поручает Банку осуществлять конвертацию денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на СКС в валюте, отличной от валюты СКС, в валюту СКС и зачисление денежных средств, полученных в результате такой конвертации, на СКС. Такие конверсионные операции совершаются Банком по курсу Банка¹, установленному Банком на дату осуществления соответствующей конверсионной операции.

4.14. Отражение на СКС расходных Операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется в валюте СКС на основании Документов, представленных в Банк в соответствии со следующими условиями:

4.14.1. в случае совершения Держателем Операции в валюте, отличной от валюты расчетов Банка с Платежной системой, логотип которой указан на Карте, сумма Операции конвертируется в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу Платежной систем и предоставляется Платежной системой Банку для отражения Операции по СКС, при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы;

4.14.2. в случае несовпадения валюты расчетов Банка с Платежной системой с валютой СКС Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму в валюту СКС по курсу Банка¹, на дату обработки Операции, которая может не совпадать с датой совершения Операции;

4.14.3. в иных случаях совершения Держателем Операции с использованием Карты (её реквизитов) в валюте, отличной от валюты СКС, Банк конвертирует сумму совершенной Операции в валюту СКС по курсу Банка¹.

4.15. Расходные Операции по СКС без использования Карты или её реквизитов осуществляются в пределах Доступного Остатка (без использования Овердрафта), а именно в пределах остатка собственных средств Клиента на СКС, за вычетом сумм Операций, для совершения которых Банком была предоставлена Авторизация и которые ещё не были отражены на СКС.

Расходные Операции по СКС с использованием Карты или её реквизитов осуществляются в пределах Доступного остатка, включая Овердрафт (при его предоставлении), и с учетом установленного Расходного лимита.

4.16. Клиент самостоятельно отслеживает изменение Доступного Остатка и Расходного лимита по СКС при совершении Операций.

4.17. Банк не несет ответственности за моральный ущерб или убытки, вызванные невозможностью совершения Держателем Карты Операции, при превышении Доступного остатка или Расходного лимита.

4.18. Клиент предоставляет Банку право на основании расчетных документов (банковского ордера) списывать с СКС без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия:

- 4.18.1. суммы Операций, произведенных по СКС;
- 4.18.2. вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком;
- 4.18.3. суммы предоставленного Овердрафта и проценты, начисленные за пользование Овердрафтом;
- 4.18.4. неустойки за просрочку по уплате задолженности по Договору и/или дополнительным соглашениям к нему;
- 4.18.5. любые иные суммы денежных средств, причитающиеся Банку от Клиента по Договору;
- 4.18.6. комиссии иных организаций, связанные с проведением Операций по СКС;
- 4.18.7. налоги, которые Банк обязан удерживать с Клиента в соответствии с

¹ Банк уведомляет о курсе Банка путем размещения такой информации на официальном сайте Банка www.ccb.ru, в разделе Банковские карты, а также при обращении по телефону информационной службы клиентской поддержки Банка.

Законодательством;

4.18.8. почтово-телеграфные и прочие расходы и издержки Банка, возникающие в рамках исполнения Договора;

4.18.9. суммы, ошибочно зачисленные на СКС Банком;

4.18.10. денежные средства в иных случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.

При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, Банк имеет право списывать денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента с СКС, открытого в иной валюте, чем валюта, в которой выражена задолженность Клиента, осуществляя конвертацию денежных средств по курсу Банка на день списания, и направлять их на погашение указанной задолженности.

Предусмотренное настоящим пунктом списание денежных сумм, причитающихся Банку в соответствии с Договором, осуществляется Банком в порядке прямого дебетования, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и распоряжение Банку на оформление расчетных документов для списания задолженности Клиента перед Банком без ограничения по сумме и количеству выставленных Банком расчетных документов, если иное не указано Клиентом.

4.19. Списание денежных средств с СКС в качестве оплаты услуг и расходов производится Банком не позднее следующего рабочего дня после проведения Операции по СКС, если иное не предусмотрено Договором.

4.20. При получении наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних кредитных организаций, помимо комиссии Банка (если она предусмотрена Тарифами), дополнительно может взиматься комиссия, установленная сторонними банками.

4.21 Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции, в том числе с использованием Карты или её реквизитов путем предоставления Клиенту Выписки по СКС.

Банк каждый рабочий день формирует и предоставляет Клиенту Выписку по СКС с информацией обо всех произведенных и отраженных по СКС за прошедший день (прошедшие дни - если они являлись нерабочими днями в соответствии с Законодательством) Операциях по СКС. Клиент обязан получать Выписку по счету в день её формирования Банком. Выписка по СКС выдается Клиенту на руки при личном обращении Клиента в Банк по адресу: г. Москва, переулок Старый Толмачёвский, д.10, Дополнительный офис Банка «Центральный».

Клиент считается надлежащим образом уведомленным (получившим уведомление) о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов в день указанный в предыдущем абзаце как день формирования и предоставления Банком Выписки, независимо от востребования её Клиентом.

В случае несогласия Клиента с движением денежных средств, указанным в Выписке, Клиент уведомляет об этом Банк в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом Выписки. На основании уведомления Банк обязан провести расследование и урегулировать возникшую спорную ситуацию. При неполучении Банком такого уведомления по истечении вышеуказанного срока Выписка считается подтвержденной Клиентом и последующие претензии Банком не принимаются.

4.22. Предоставление по запросу Клиента дополнительной Выписки (за иной период времени), производится не позднее следующего рабочего дня после его обращения в Банк.

4.23. Банк может предоставлять Клиенту (при указании им адреса электронной почты и/или номера мобильного телефона в Заявлении на открытие специального карточного счета или ином документе) информацию по Договору и дополнительно к Выписке по СКС, указанной в п.4.21 Правил, информацию об Операциях по СКС на адрес электронной почты Клиента путем направления ему электронных сообщений или на номер его мобильного телефона (мобильный баланс) путем направления SMS – сообщений (если

Клиент /Доверенное лицо дал на это согласие), а также информировать Клиента любым иным способом на усмотрение Банка. В таких случаях Клиент считается уведомленным Банком в день отправки соответствующей информации Банком. При этом Клиент осознает, что получение информации на адрес электронной почты или на номер мобильного телефона не всегда является безопасным способом получения информации и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие при использовании линий мобильной телефонной связи или средств электронной почты.

4.24. Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств с его СКС или о снятии наличных денежных средств с СКС в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней (но не более) со дня окончания срока действия Основной Карты, и использовать эти денежные средства для проведения окончательных расчетов по Договору.

4.25. После проведения окончательных расчетов по Договору, остаток денежных средств, имеющийся на СКС Клиента, переводится на банковский счет, указанный Клиентом, или выдается наличными через кассу Банка за вычетом сумм, причитающихся Банку по Договору.

4.26. В случае перевыпуска Банком Основной Карты, положения, предусмотренные пунктами 4.24 и 4.25 Правил, не применяются.

4.27. Порядок обслуживания Клиента с использованием Системы интернет – банкинга «ССВ-online 2» оформляется отдельным документом, заключаемым между Банком и Клиентом. Удостоверение прав на распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС Клиента, в данном случае, производится электронными средствами с использованием электронных аналогов собственноручной подписи, подтверждающих, что такое распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

V. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ОВЕРДРАФТА

5.1. Банк осуществляет кредитование СКС при отсутствии или недостаточности денежных средств на СКС Клиента для проведения Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе для уплаты комиссий Банка, предусмотренных Тарифами, на условиях и в порядке, предусмотренных Договором Овердрафта.

5.2. Договор Овердрафта состоит из общих условий кредитования и индивидуальных условий, при этом общие условия кредитования являются типовыми для всех Клиентов и изложены в Правилах, в том числе в настоящей главе Правил, а индивидуальные условия кредитования формируются Банком на основании поданного Клиентом в Банк Заявления на предоставление Овердрафта (Приложение № 5 к настоящим Правилам) после принятия положительного решения уполномоченным органом Банка, и согласовываются Сторонами в Индивидуальных условиях Договора Овердрафта.

Если общие условия кредитования противоречат Индивидуальным условиям, то применяются Индивидуальные условия.

5.3. Овердрафт предоставляется в пределах установленного Банком лимита.

5.4. Для предоставления Овердрафта и установления лимита по нему Клиент предоставляет в Банк Заявление на предоставление Овердрафта по форме, определенной в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

5.5. Банк рассматривает Заявление на предоставление Овердрафта в течение 10 (Десяти) рабочих дней. Решение о предоставлении Овердрафта принимается Банком по своему усмотрению. Банк может без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении Овердрафта.

При принятии Банком положительного решения по Заявлению на предоставление Овердрафта, Банк формирует Индивидуальные условия, в которых в том числе указываются: лимит кредитования, процентная ставка по Овердрафту, и информирует

об этом Клиента.

5.6. При согласии Клиента с предлагаемыми Банком условиями кредитования СКС, в том числе с установленным лимитом кредитования, Клиент (Представитель Клиента) подписывает Индивидуальные условия в двух экземплярах в присутствии сотрудника Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Индивидуальных условий. Договор Овердрафта считается заключенным с даты согласования Сторонами Индивидуальных условий. При не подписании Клиентом Индивидуальных условий по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты их предоставления Клиенту Банком Договор Овердрафта считается не заключенным.

5.7. Банк информирует Клиента о полной стоимости кредита при заключении Договора Овердрафта, а также при его изменении. Полная стоимость кредита определяется и указывается в Индивидуальных условиях в соответствии с Законодательством.

5.8. Клиент имеет право получать Овердрафт со дня заключения Сторонами Договора Овердрафта. Клиент может неоднократно воспользоваться Овердрафтом в пределах установленного лимита, при этом размер единовременной задолженности Клиента перед Банком по Договору Овердрафта не может превышать согласованный лимит Овердрафта.

5.9. Датой предоставления Овердрафта является дата отражения на СКС сумм Операций, осуществляемых полностью или частично за счет Овердрафта. Банк предоставляет Овердрафт Клиенту в валюте СКС.

5.10. Не позднее последнего рабочего дня месяца окончания срока действия Основной Карты Клиент обязуется погасить всю сумму задолженности по Овердрафту и начисленные проценты за пользование Овердрафтом.

5.11. Датой погашения задолженности по Овердрафту и начисленным за пользование Овердрафтам процентам является дата фактического списания Банком средств с СКС Клиента в счет погашения задолженности в полном объеме.

5.12. Если Клиент не обеспечил наличие средств на СКС, достаточных для погашения задолженности в порядке, предусмотренном п.5.11. настоящих Правил, Банк рассматривает непогашенную в срок задолженность как просроченную. За несвоевременное погашение задолженности по Овердрафту Банк вправе потребовать с Клиента уплаты неустойки в размере, установленном в Индивидуальных условиях Договора Овердрафта. При этом проценты за пользование Овердрафтом за соответствующий период нарушения Клиентом обязательства по погашению Овердрафта, Банком не начисляются.

5.13. Начисление процентов за пользование Овердрафтом производится на фактический остаток задолженности по Овердрафту на начало операционного дня. Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта до дня фактического погашения в полном объеме задолженности по Овердрафту включительно.

5.14. По мере поступления денежных средств на СКС, Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) ежедневно производить погашение предоставленной Банком суммы Овердрафта и/или начисленных процентов за пользование им, путем списания без дополнительного распоряжения Клиента, денежных средств с СКС на основании банковского ордера или иного документа по выбору Банка, в пределах суммы остатка денежных средств на СКС вне зависимости от наступления сроков, установленных в п. 5.10 настоящих Правил, если иное не предусмотрено в Индивидуальных условиях. В случае недостаточности денежных средств, поступивших на СКС, погашение задолженности производится в порядке, предусмотренном Законодательством.

5.15. Информация о размере текущей задолженности Клиента по Договору Овердрафта, а также о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей,

доступная сумма лимита Овердрафта указывается в Выписке по СКС, предоставляемой Банком в порядке, предусмотренным Правилами, а также по запросу Клиента.

Информация о просроченной задолженности по Договору Овердрафта указывается Банком в Выписке по СКС, а также по усмотрению Банка может быть предоставлена иными способами, указанными в Правилах, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты возникновения просроченной задолженности.

5.16. При прекращении действия Договора Клиент производит уплату начисленных, но не уплаченных к этому моменту процентов за пользование Овердрафтом одновременно с окончательным погашением суммы предоставленного Банком Овердрафта.

5.17. Размер лимита Овердрафта может быть изменен:

а) по инициативе Банка до размера фактической задолженности на момент возникновения просроченной задолженности, образовавшейся в результате неисполнения Клиентом условий п. 5.10 настоящих Правил;

б) по письменному заявлению Клиента и при условии принятия Банком решения об изменении лимита Овердрафта. Банк рассматривает заявление в течение 10 (Десяти) рабочих дней и оформляет положительное решение в порядке, предусмотренном п.5.5 Правил.

VI. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

6.1. При желании Клиента открыть Обеспечительный счет, ему необходимо предоставить в Банк Заявление на открытие Обеспечительного счета (Приложение № 6 к настоящим Правилам).

6.2. При открытии Обеспечительного счета Клиент размещает на нем сумму в размере, указанном в Заявлении на открытие Обеспечительного счета, но не менее 1000 рублей Российской Федерации (либо эквивалент в долларах США или Евро).

6.3. При размещении Клиентом денежных средств на СКС зачисление денежных средств на Обеспечительный счет в размере/ до размера, указанны(ом/ого) в Заявлении на открытие Обеспечительного счета (Приложение № 6 к настоящим Правилам) происходит путем списания Банком в одностороннем порядке необходимой суммы с СКС Клиента без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия.

6.4. Денежные средства, размещенные на Обеспечительном счете, используются согласно условиям, определенным Клиентом в Заявлении на открытие Обеспечительного счета (Приложение № 6 к настоящим Правилам) и списываются Банком в одностороннем порядке на основании банковского ордера на указанные цели.

6.5. Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Обеспечительном счете.

6.6. Проценты начисляются на сумму денежных средств, находящихся на Обеспечительном счете Клиента, по ставке 5 (Пять) процентов годовых.

6.7. Уплата начисленных процентов производится на СКС Клиента ежемесячно, в последний рабочий день месяца.

6.8. Обеспечительный счет открывается сроком до окончания действия Договора.

6.9. Денежные средства, находящиеся на Обеспечительном счете, могут быть возвращены Клиенту путем перечисления на СКС в день окончания срока действия Договора, либо досрочно на основании заявления Клиента.

VII. ДОКУМЕНТЫ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

7.1. При совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов формируются подтверждающие Документы. Клиент должен учитывать, что подтверждающий Документ может не составляться при проведении Операции в Интернет - магазине.

7.2. При оплате товаров (работ, услуг) в ТСП или получении наличных денежных средств в ПВН оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится оттиск реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением бумажной квитанции терминала, которая составляется в 2-х экземплярах.

7.3. При проведении Операции с наличными денежными средствами через Банкомат, формируется соответствующий подтверждающий Документ в электронном виде, при этом реквизиты Карты считываются с её магнитной полосы или с электронного чипа. Аналогом собственноручной подписи Держателя Карты является ПИН - код, который вводится в Банкомате при проведении Операции, если иное не предусмотрено Договором.

VIII. ДЕЙСТВИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ

8.1. В случае Утраты Карты или её использования без согласия Держателя он незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем уведомления Банком о совершенной Операции, по телефонам круглосуточной службы клиентской поддержки +7(495) 780-35-45 уведомляет Банк об Утрате Карты или её использовании без согласия Клиента. По факту устного заявления Банк принимает меры по Блокировке Карты.

8.2. В случае если Держатель Карты предполагает, что произошла кража Карты, он может обратиться в правоохранительные органы той страны, на территории которой, произошла кража и получить документ, свидетельствующий о факте обращения в правоохранительные органы.

8.3. В течение 7 (Семи) календарных дней с даты Блокировки Карты Держатель Карты представляет в Банк письменное заявление об Утрате Карты с информацией об обстоятельствах ее Утраты (включая подтверждение правоохранительных органов, в случае кражи) или об использовании Карты без согласия Клиента. Если письменное заявление не поступит в Банк в указанный срок, действие Карты может быть возобновлено. Банк считается уведомленным об Утрате Карты при поступлении письменного заявления об Утрате Карты от Держателя Карты.

8.4. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением утраченной или незаконно используемой, будет найдена, Держатель Карты обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты запрещается.

8.5. Держатель Карты обязан незамедлительно сообщить в Банк о случае изъятия Карты в ТСП, в ПВН или в Банкомате.

8.6. В случае Утраты или повреждения Карты, а также в случае размагничивания магнитной полосы, повреждения электронного чипа, утраты или рассекречивания ПИН – кода Клиенту на основании письменного заявления может быть выдана новая Карта с ПИН - кодом. Новая Карта выдается со сроком действия перевыпускаемой Карты, если иной срок не определен соглашением между Клиентом и Банком.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

9.1. Банк имеет право:

9.1.1. Отказать в открытии СКС в случаях отсутствия у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо в случаях, когда такой отказ допускается Законодательством и Договором.

9.1.2. Отказать в совершении Операций по СКС Клиента, если такие Операции не соответствуют требованиям Законодательства, условиям Договора.

9.1.3. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске, разблокировке, Активации Карты (Основной Карты и/или Дополнительной Карты) без указания причин.

9.1.4. Отказать в Авторизации Операции, если она превышает Доступный остаток и/или Расходный Лимит, а также в случае, если у Банка есть основание полагать, что Операция может быть незаконной или мошеннической, и в случае нарушения условий Договора.

9.1.5. Не принимать распоряжения Клиента на проведение расходных Операций по СКС, если сумма, указанная в распоряжении, с учетом сумм оплаты услуг и расходов Банка за проведение соответствующей Операции, превышает пределы, установленные п.4.15. Правил.

9.1.6. Возвратить Клиенту распоряжение (заявление) без исполнения в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при их оформлении, либо в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих основание проведение Операции, если это предусмотрено Законодательством, условиями Договора.

9.1.7. Без предварительного предупреждения Держателя производить Блокировку Карты и не проводить расходных Операций по СКС в случаях: наличия у Клиента просроченной задолженности по Договору, в том числе по Договору Овердрафта, и/или обнаружения недостоверности сведений, предоставленных Клиентом в Банк в рамках Договора, и/или возникновения у Банка сомнений, что распоряжение на проведение Операции поступило от Держателя Карты, а также в иных случаях, вытекающих из Договора или Законодательства.

9.1.8. Отказать в предоставлении Овердрафта/изменении лимита Овердрафта без объяснения причин.

9.1.9. Изменить размер лимита Овердрафта, направив Клиенту соответствующее уведомление.

9.1.10. Приостановить выдачу Овердрафта при наличии непогашенной задолженности по Договору до момента полного ее погашения.

9.1.11. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия с СКС, а также иных счетов Клиента, открытых в Банке, сумму Овердрафта и/или иных платежей, предусмотренных Законодательством, и/или Договором, и/или Договором Овердрафта (в том числе суммы неустоек и расходов, понесенных в целях получения исполнения обязательств), осуществляя, при необходимости, конвертацию иностранной валюты по курсу Банка на день продажи валюты с целью погашения задолженности Клиента, если иное письменно не указано Клиентом.

9.1.12. Запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для предоставления и обслуживания Овердрафта, подтверждающие обоснованность совершения Операций, проводимых по СКС, а также документы и сведения, необходимые Банку для выполнения Банком соответствующих требований законодательства Российской Федерации и рекомендаций Банка России в том числе для осуществления Банком обязательного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

9.1.13. Вносить предложения об изменении Правил и/или Тарифов (в том числе: о вводе нового вида услуг, новых операций, измени Тарифного плана, или о вводе нового Тарифного плана и т.п., или об исключении ряда оказываемых услуг и т.п.), путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка www.ccb.ru и/или на стендах Банка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу. Любые изменения Банком Правил и/или Тарифов

становятся обязательными для Клиента с момента их вступления в силу, если иное прямо не установлено Банком или Законодательством.

9.1.14. Для осуществления контроля качества обслуживания по своему усмотрению вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

9.1.15. Осуществлять уступку прав (требований) по Договору Овердрафта третьему лицу, если запрет уступки прав (требований) по Договору Овердрафта не предусмотрен в Индивидуальных условиях.

9.1.16. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором.

9.2. Банк обязан:

9.2.1. Открыть Клиенту СКС и выдать Основную Карту/Комплект Карт Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

9.2.2. Проводить Операции по СКС в соответствии с требованиями Законодательства, обычаями оборота и условиями Договора.

9.2.3. Производить Блокировку Карты в случаях, если Банк:

9.2.3.1. письменно извещен Клиентом о необходимости Блокировки Карты;

9.2.3.2. получил от Клиента уведомление об Утрате Карты и/или компрометации Карты;

9.2.3.3. получил уведомление об Утрате и/или компрометации Карты Держателя из Платежной системы.

9.2.4. Рассматривать письменные претензии Клиента и давать ответы:

- по претензиям, связанным с несогласием Клиента с суммами денежных средств, списанными с СКС или зачисленными на СКС, в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предоставления Клиентом соответствующей претензии, если иной срок не установлен Законодательством;

- по иным претензиям – в течение 7 рабочих дней со дня получения претензии.

9.2.5. Предоставлять Овердрафт в рамках согласованного Сторонами лимита.

9.2.6. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и Законодательством.

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

10.1. Клиент имеет право:

10.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его СКС, в соответствии с Законодательством и Договором.

10.1.2. Приостановить или прекратить действие Карты.

10.1.3. Направлять Банку запросы о наличии денежных средств на СКС.

10.1.4. В случае несогласия с суммами денежных средств, списанных с СКС или зачисленных на СКС, предъявить в Банк претензию, оформленную в письменном виде, в срок, указанный в п.4.21 Правил.

10.1.5. Отказаться в любое время от пользования Овердрафтом, подав в Банк соответствующее заявление и полностью погасив задолженность по Договору Овердрафта.

10.1.6. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором.

10.2. Клиент обязан:

10.2.1. Соблюдать настоящие Правила, а также обеспечить ознакомление с Правилами и их соблюдение Доверенными лицами.

10.2.2. Хранить в секрете ПИН - код и реквизиты Карты.

10.2.3. Не передавать свою Карту или ее реквизиты третьим лицам (за исключением ТСП и Интернет - магазинам).

10.2.4. Погашать задолженность перед Банком по Договору, включая расходы, вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, суммы предоставленного Овердрафта и начисленных процентов за пользование Овердрафтом, в сроки,

установленные настоящими Правилами, либо в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка.

10.2.5. Получать в Банке Выписку по СКС в сроки, установленные в п. 4.21 Правил.

10.2.6. Регулярно (не реже одного раза в течение пяти календарных дней) знакомиться с информацией, размещенной Банком на информационных стендах в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка: www.ccb.ru, касающейся Договора, в том числе предложений о внесении изменений в Правила, Тарифы, а также с информацией, касающейся порядка и условия обслуживания СКС, графика работы и операционного времени, установленных в Банке.

10.2.7. Подписывая квитанцию при оплате по Карте, а также любые другие Документы, убедиться в правильности указанной в них информации.

10.2.8. Хранить в течение 1 (одного) года копии всех Документов. При получении выписки по СКС производить выверку ее соответствия с Документами, имеющимися у Клиента.

10.2.9. Предпринимать все меры по предотвращению Утраты Карты и/или ее несанкционированного использования.

10.2.10. Предоставить запрашиваемые Банком документы и информацию, необходимые для открытия СКС, выпуска Карты и проведения Операций по СКС, а также документы, подтверждающие сведения, ранее предоставленные в Банк.

10.2.11. Уведомить Банк за 1 (Один) рабочий день о предстоящей Операции по выдаче с СКС наличных денежных средств в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и более, либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте по курсу Банка России.

10.2.12. В течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме известить Банк обо всех изменениях личных данных (фамилия, имя, отчество, номер и серия паспорта и т.д.), ранее предоставленных Клиентом в Банк, и предоставить документы, подтверждающие произведенные изменения. В случае изменения фамилии и/или имени Держателя Карта перевыпускается на основании заявления Клиента.

10.2.13. Не позднее дня окончания срока действия Основной Карты уплатить Банку все суммы задолженности, имеющиеся перед Банком по Договору и дополнительным соглашениям к нему.

10.2.14. Незамедлительно уведомлять Банк обо всех существенных фактах, которые могут повлиять на выполнение условий Договора.

10.2.15. В случае расторжения Договора любой из Сторон или получения Клиентом уведомления Банка о досрочном погашении Овердрафта, осуществить погашение предоставленного ему Овердрафта, начисленных процентов за пользование им, а также уплатить иные денежные средства, причитающиеся Банку по Договору, в срок, указанный в соответствующем уведомлении.

10.2.16. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты направления уведомления в соответствии с п.12.12. настоящих Правил вернуть все Карты, выпущенные в рамках Договора и погасить имеющуюся задолженность по Договору и дополнительным соглашениям к нему.

10.2.17. Не допускать Несанкционированного проведения расходной Операции по СКС и незамедлительно погасить задолженность по ней в случае проведения такой Операции.

10.2.18. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае её изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные в п. 10.2.12 Правил.

10.2.19. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и Законодательством.

XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В случаях несвоевременного зачисления на СКС поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с СКС, а также невыполнения распоряжений Клиента о выдаче денежных средств с СКС, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.2. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, если убытки возникли вследствие получения Клиентом информации способами, указанными в п. 4.23 настоящих Правил, в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц, за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

11.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или задержку в проведении Операций по СКС, произошедшие не по его вине.

11.4. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты или её реквизитов в ситуациях, находящихся вне его контроля, за отказы в приеме Карты со стороны ТСП или Интернет-магазинов, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

11.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Держателем информации, направленной Банком в рамках исполнения Договора через сотового оператора или интернет провайдера, в связи со сбоем в их работе, и/или в виду их действия /бездействия, и/или по основаниям, предусмотренным Законодательством, и/или в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

11.5. Клиент несет ответственность за все Операции, проведенные по СКС им самим, Доверенным лицом, как с применением, так и без применения Карты и её реквизитов.

11.6. Клиент несет ответственность за достоверность документов и информации, предоставляемых в Банк для открытия СКС, выдачи Карты (как Основной, так и Дополнительной) и проведения Операций по СКС им самим или Доверенным лицом.

11.7. Стороны не будут применять друг к другу штрафные санкции, если нарушение обязательств произошло под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, а также по вине третьих лиц. К обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающих невозможным исполнение обязательств по Договору присоединения. В данном случае, Сторона, понесшая ущерб, вправе требовать у другой Стороны документального подтверждения возникновения и действия таких обстоятельств.

11.8. Использование Карты иным лицом кроме Держателя Карты будет рассматриваться Банком как грубое нарушение Договора и может повлечь за собой Блокировку Карты Банком в одностороннем порядке.

XII. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СКС

12.1. Внесение изменений и/или дополнений в Договор, в том числе в Тарифы, а также изложение указанных документов в новой редакции производится по соглашению Сторон, в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

12.2. Банк доводит до сведения Клиента информацию в качестве оферты о внесении изменений и/или дополнений в Договор, в том числе в Тарифы или об изложении этих документов в новой редакции, путём публичного их размещения Банком в обслуживающих подразделениях Банка, и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ccb.ru, не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней

до вступления их в силу.

12.3. В случае несогласия Клиента с такими изменениями и/или дополнениями в указанные выше документы Клиент уведомляет об этом Банк до даты вступления их в силу путем предоставления в Банк письменного заявления по форме Банка по адресу: г. Москва, переулок Старый Толмачевский, д.10.

12.4. Изменения и/или дополнения в Договор, в том числе в Правила, Тарифы, считаются согласованными (акцептованными):

- при не предоставлении Клиентом до истечения указанного в п.12.2. Правил в Банк письменного возражения о внесении таких изменений и/или дополнений, или заявления о расторжении Договора в связи с несогласием с такими изменениями и/или дополнениями, то такое молчание Клиента расценивается Сторонами как принятие (акцепт) таких изменений и/или дополнений в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- при продолжении совершения Клиентом любых действий в рамках Договора (в том числе: предоставление Клиентом распоряжений на проведение операций, запрос информации в рамках Договора), свидетельствующих о намерении продолжать исполнение Договора после размещения Банком оферты о внесении изменений и/или дополнений в Договор, в том числе в Тарифы в порядке, предусмотренном в п.12.2. Правил.

12.5. Все изменения и/или дополнения в Правила, Тарифы, утверждение их Банком в новой редакции, вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока, установленного в п. 12.2. Правил. При этом днем информирования Клиента о предложении Банка внести изменения и/или дополнения, является дата их размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ccb.ru.

12.6. Любые изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, Тарифы распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе, заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено Законодательством.

12.7. Клиент может досрочно в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии задолженности по нему перед Банком путем предоставления в Банк письменного заявления. В день подачи заявления все Карты, выданные в рамках Договора, блокируются и Банк прекращает выдачу Овердрафта.

12.8. Одновременно с подачей заявления о расторжении Договора Клиент должен вернуть в Банк все Карты, выпущенные в рамках Договора.

12.9. Договор считается расторгнутым по истечении 45 дней с момента получения Банком соответствующего заявления Клиента при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору.

12.10. Если при получении заявления от Клиента о расторжении Договора имеется задолженность Клиента по Договору, он считается расторгнутым с момента погашения соответствующей задолженности Клиента перед Банком.

12.11. Банк может в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных Законодательством.

12.12. При одностороннем расторжении Договора Банк направляет Клиенту письменное уведомление с указанием даты расторжения Договора и одновременно прекращает выдачу Овердрафта.

12.13. Держатель Дополнительной Карты так же имеет право в любой момент отказаться от Дополнительной Карты путем направления в Банк письменного уведомления. Одновременно с подачей уведомления в Банк Держатель Дополнительной Карты обязан вернуть её в Банк.

12.14. Денежные средства, поступающие на СКС Клиента после прекращения действия Договора, Банк возвращает отправителю.

ХIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Представляя в Банк Заявление на открытие специального карточного счета, а также иные документы, связанные с Договором, содержащие персональные данные, Клиент дает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уничтожение, обновление, изменение, использование, передачу, обезличивание, блокирование), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в таких документах, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», с целью заключения и исполнения Договора.

Предоставляя в Банк Заявление на выпуск Дополнительной Карты или иных документов, содержащих персональные данные Доверенного лица, Клиент гарантирует получения согласия Доверенного лица на обработку Банком, в том числе автоматизированную, персональных данных Доверенного лица, указанных в таких документах.

Клиент также дает согласие на обработку персональных данных в целях рассылки любым способом (в т.ч. почтой, в электронном виде, SMS- сообщениями) писем, уведомлений, запросов для исполнения Договора, а также с целью продвижения Банком своих банковских продуктов/ услуг.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет после прекращения Договора при отсутствии письменного заявления о его отзыве.

Объем персональных данных, срок, цели и иные условия обработки персональных данных могут быть изменены или дополнены отдельным документом, предоставленным Клиентом в Банк.

Клиент вправе отозвать свое согласие на обработку персональных данных (полностью или частично), путем подачи в Банк письменного заявления.

13.2. Денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на основании настоящих Правил, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

13.3. В случае если между Банком и юридическим лицом заключается договор о зачислении денежных средств на банковские счета работников данного юридического лица, то отношения между Банком и работниками регулируются настоящими Правилами, если иное не установлено соответствующим договором о зачислении денежных средств на банковские счета работников организации.

13.4. В случае если решением уполномоченного органа Банка установлено, что заработная плата работников Банка выплачивается на их Карты, выпущенные в соответствии с настоящими Правилами, то отношения между Банком и работниками Банка регулируются настоящими Правилами, если иное не установлено решением соответствующего уполномоченного органа Банка.

ХIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. В случае направления Банком Клиенту информации по Договору по почте, используется адрес, указанный Клиентом при заключении Договора. При изменении своего почтового адреса Клиент информирует об этом Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения почтового адреса.

14.2. До получения от Клиента документа с указанием нового почтового адреса уведомления, отправленные Банком по последнему адресу, указанному Клиентом в качестве почтового, считаются доставленными, даже в случае, если адресат по этому адресу более не проживает или не находится.

14.3. Датой получения уведомления Клиентом является дата его доставки

(вручения) адресату. В случае возвращения почтой в Банк письма (заказное письмо с уведомлением о вручении) с указанием об отсутствии Клиента по почтовому адресу, Клиент считается надлежащим образом проинформированным Банком в дату, указанную в оттиске календарного штампа, подтверждающего дату направления почтового отправления Клиенту.

14.4. Правила и Тарифы (в том числе изменения к ним), публикуются на сайте Банка www.csb.ru или размещаются Банком на информационных стендах в операционных залах Банка. Экземпляр Правил, Тарифов может быть предоставлен Банком на бумажном носителе по требованию Клиента.

14.5. При возникновении разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров.

Разрешение споров, которые Стороны не могут урегулировать путем переговоров, будет осуществляться в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом иски Клиента к Банку о защите прав потребителей рассматриваются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей. Споры по иску Банка к Клиенту, вытекающие из Договора Овердрафта, передаются на решение суда, определенного в Индивидуальных условиях.