

Правила выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АО «ПромЭнергобанк» для физических лиц в рамках комплексного банковского обслуживания

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Правилах выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АО «ПромЭнергобанк в рамках Комплексного банковского обслуживания (далее – **Правила по банковским картам**) используются термины и определения, установленные документом «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «ПромЭнергобанк» № 152 от 14 июля 2015 года (с изменениями и дополнениями) (далее- **Правила Комплексного обслуживания**), если в тексте настоящих Правил явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в Правилах по банковским картам, имеют следующие значения:

1.1. Общие правила - Положения раздела I «Общие правила предоставления банковских продуктов» Правил Комплексного обслуживания, которые являются типовыми для всех физических лиц, определяющие общие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом в рамках комплексного банковского обслуживания.

1.2. Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

1.3. Авторизованная сумма – сумма денежных средств, на которую совершены операции по Карте, но которая еще не списана со Счета.

1.4. Банк – акционерное общество «Промышленный энергетический банк» (АО «ПромЭнергобанк»)

1.5. Банк спонсор – ОАО «Банк Москвы» осуществляющий информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

1.6. Банковская карта (Карта) – расчетная (дебетовая) карта, выпущенная Банком для обеспечения доступа к Счету банковской карты Клиента (в т.ч. Дополнительная карта) и используемая для совершения операций её Держателем в пределах Платежного лимита. Банковская карта является электронным средством платежа.

1.7. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.8. Держатель банковской карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого и в пользу которого Банком выпущена Карта. Держателем может являться как Клиент, так и иное физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Дополнительная карта.

1.9. Дополнительная Банковская Карта (Дополнительная карта) – Карта, выпущенная на имя Клиента или указанного Клиентом лица по заявлению и под финансовую ответственность Клиента для обеспечения доступа к Счету банковской карты Клиента.

1.10. Держатель дополнительной карты - физическое лицо, на имя которого

по указанию Клиента выпущена Дополнительная карта.

1.11. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – физические лица – нерезиденты, относящиеся или относившиеся (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) к следующим категориям: Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств; Министры, их заместители и помощники; Высшие правительственные чиновники; Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция; Государственный прокурор и его заместители; Высшие военные чиновники; Руководители и члены Совета директоров Национальных Банков; Послы; Руководители государственных корпораций; Члены Парламента или иного законодательного органа.

1.12. Валюта счета банковской карты - валюта РФ или иностранная валюта, в которой открыт Карточный счет. Указывается Клиентом в Заявке на выпуск Банковской карты.

1.13. Заявление об открытии счета и выпуске Банковской карты (Заявление)- письменное заявление Клиента по форме, установленной Банком, о присоединении к условиям настоящих Правил, открытию Счета карты и выпуске Банковской карты.

1.14. Заявление на выпуск дополнительной карты (Заявление)- письменное заявление Клиента по форме, установленной Банком, на выпуск Дополнительной карты. Заявление на дополнительную карту подписывается Клиентом и физическим лицом, на имя которого выпускается Дополнительная карта.

1.15. Клиент - физическое лицо, заключившее с Банком настоящий договор путем присоединения к условиям настоящим Правилам при подписании Заявки на выпуск Банковской карты.

1.16. Кодовое слово – любая последовательность букв/цифр для идентификации Клиента карты при обращении по телефону в Банк. Информация указывается Клиентом в Заявлении и действительна для всех карт, выпущенных АО «ПромЭнергобанк» на имя Клиента.

1.17. Компрометация ПИН-кода – получение сведений о ПИН-коде любым лицом, кроме Держателя.

1.18. Компрометация Реквизитов Карты – ситуация, при которой реквизиты Карты стали известны другому лицу, в результате чего дальнейшее использование Карты представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счета.

1.19. Код 3D Secure (3DS) – код для участия в программе безопасности, использующийся с целью дополнительной верификации (проверки) Держателя Карты Банком при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени.

1.20. Лимит кредита (кредит) – устанавливаемый Банком лимит единовременной ссудной задолженности, в пределах которого Держателю могут быть предоставлены кредитные средства Банка для совершения операций по карте. Банк устанавливает Лимит кредита по своему исключительному усмотрению.

1.21. Незапрещенный овердрафт – незапрещенный (несанкционированный) перерасход средств, образующийся в результате превышения суммы расходных операций, проведенных с использованием Карты или её Реквизитов (с учетом сумм комиссий, взимаемых Банком и другими кредитными организациями), над суммой Платежного лимита.

1.22. Овердрафт – кредит, предоставляемый Банком клиенту по соответствующему договору при совершении операций с использованием карты или её реквизитов в случае

отсутствия либо недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

1.23. Неперсонифицированная банковская карта – банковская карта, на лицевой стороне которой отсутствуют фамилия и имя Держателя.

1.24. Операция - операция по счету, произведенная с использованием карты, или иная операция, предусмотренная настоящими Правилами.

1.25. Отчет о движении денежных средств (выписка по счету, отчет) - документ, формируемый Банком и содержащий сведения об операциях по счету.

1.26. Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Банк предоставляет возможность Держателю совершать расходные операции по Счету банковской карты. Платежный лимит определяется как сумма остатка денежных средств на Счете и неиспользованного остатка предоставленных Банком по соответствующему договору кредитных средств, за вычетом суммы денежных средств, включающей в себя Авторизованные суммы, и суммы комиссий, причитающиеся Банку, но не списанные со Счета.

1.27. Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении им операций с использованием Карты. ПИН-КОД является аналогом собственноручной подписи Держателя. ПИН-код известен только Держателю карты.

1.28. Распоряжение по операциям с использованием банковских карт – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты) и/или служащий подтверждением их совершения.

1.29. Реквизиты Карты – информация, нанесенная на Карту (номер Карты, фамилия и имя Держателя (в случае персонифицированных карт), срок действия Карты, CVV/CVC код).

1.30. Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

1.31. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее (ий) продажу товаров или услуг и принимающее (ий) к оплате банковские карты.

1.32. Устройство самообслуживания (УС) – банкомат, информационно-платежный терминал-электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в т.ч. с использованием платежных карт, передачи распоряжений Клиента о перечислении денежных средств с банковского счета Клиента и др.

1.33. Удаленные каналы обслуживания – каналы/устройства Банка, через которые Клиентом могут проводиться банковские операции в соответствии с Договором: Устройства самообслуживания Банка, система дистанционного

обслуживания физических лиц АО «ПромЭнергобанк», услуга SMS-информирования, Контактный Центр Банка.

1.34. Электронный документ – документ, содержащий в электронной форме распоряжение Клиента Банку на совершение операций по счетам Клиента или иных операций.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Правила по банковским картам являются неотъемлемой частью Правил Комплексного обслуживания, и устанавливают порядок выпуска и обслуживания Банковских карт, эмитируемых Банком для физических лиц в соответствии с Договором банковской карты, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Правила по банковским картам являются типовыми для Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами.

До заключения Договора о выпуске карты Банк информирует Клиента об условиях использования Банковской карты, в том числе об ограничениях способов и мест ее использования, а также о случаях повышенного риска ее использования в порядке, установленном в **п. 2.8, 2.9 Общих правил**, а также в информационном документе **«Меры безопасности при работе физическими лицами в Системе дистанционного банковского обслуживания «WEBБАНК» АО «ПромЭнергобанк»**, доводимых до сведения Клиентов в порядке и способами, определенными **п. 2.8, 2.9 Общих правил**.

2.3. Заключение Договора о выпуске карты, в том числе открытие Счета банковской карты осуществляется путем акцепта Банком (согласования) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления) по форме, установленной Банком в **Приложении 2 к Правилам Комплексного обслуживания**. Предоставлением в Банк Заявления Клиент присоединяется к Правилам по банковским картам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Права и обязанности Сторон по Договору о выпуске карты возникают с даты заключения Договора о выпуске карты.

Факт заключения Договора о выпуске карты подтверждается выдаваемым Банком Уведомлением по форме, установленной Банком в **Приложении 3 к Правилам Комплексного обслуживания**. Датой заключения Договора о выпуске карты является дата открытия Счета банковской карты.

2.4. Общие Правила, Заявление, Правила по банковским картам, оформляемые Уведомления, Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между Сторонами Договора о выпуске карты.

2.5. Типовые формы заявлений, включая Заявление, Уведомлений, иных документов, предоставляемые Сторонами друг другу в целях заключения/изменения/расторжения Договора о выпуске карты определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы указанных документов, не являются односторонним изменением Банком условий Договора о выпуске карты.

2.6. Если иное прямо не предусмотрено в Общих правилах и/или Правилах по банковским картам, любые Заявления, Уведомления, иные документы, предоставляемые Сторонами в целях заключения/изменения/расторжения Договора о выпуске карты могут быть предоставлены в Банк/получены от Банка с использованием Каналов доступа и Средств подтверждения в соответствии с Общими правилами,

Правилами ДБО и Правилами по банковским картам.

Банк с целью ознакомления Держателей с условиями Правил по банковским картам (в том числе с изменениями и дополнениями в Правила по банковским картам), типовыми формами Заявления, иных заявлений и Уведомлений, предоставляемых в соответствии с Правилами по банковским картам, Тарифами, доводит информацию о вышеперечисленных документах и иную информацию в порядке и способами, определенными **п. 2.8, 2.9 Общих правил.**

2.7. Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказывать Клиенту и/или его Представителю в выпуске Банковской карты или ее замене, ограничивать количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Клиента (Держателя), а в случаях, предусмотренных Правилами по банковским картам, приостанавливать или прекращать действие Банковской карты.

2.8. Выпуск/перевыпуск карты в обращение и ее использование на территории РФ и за ее пределами, порядок расчетов по операциям, совершенным с использованием карты, а также перемещение карты через государственную границу РФ, регулируется действующим законодательством РФ, правилами соответствующих международных платежных систем, Правилами и нормативными документами Банка.

2.9. Банковская карта предназначена для оплаты товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, а также для получения наличных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных банков/финансовых учреждений и выполнения других операций в Российской Федерации и за ее пределами.

2.10. Банковская карта, включая ее оригинальный дизайн, является собственностью Банка и выпускается на имя физического лица на основании Договора, заключаемого между Клиентом и Банком. Клиент является владельцем карточного счета, открываемого на основании Договора о выпуске карты.

2.11. Держатель является единственным лицом, имеющим право пользоваться Картой, выпущенной на его имя. Запрещается передавать Карту для использования любым третьим лицам.

2.12. Банк заключает Договор со следующими физическими лицами, предоставившими в Банк документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, необходимые для осуществления идентификации:

- совершеннолетними, достигшими 18-летнего возраста;
- несовершеннолетними, в возрасте от 14 до 18 лет в случае, если они имеют свой заработок, стипендию, иные доходы.

2.13. Карта может быть использована только лицом, имя которого указано на лицевой стороне карты, и только в течение указанного на ней срока. Карта принимается к обслуживанию до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

2.14. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете банковской карты, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете банковской карты, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе **п.п. 3.14 Правил по банковским картам.**

Стороны по согласованию установили, что при обслуживании Счета банковской карты применяются ограничения на проведение расходных операций по Счету банковской карты, указанные в Тарифе, по которому выпущена и обслуживается Банковская карта.

2.15. Право Держателей карт распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете банковской карты, либо кредитом, предоставляемым Банком в соответствии с соответствующим Договором, подтверждается набором ПИН-кода или/и подписью. ПИН-код предназначен для предотвращения использования Карты третьими лицами с целью распоряжения средствами на счете банковской карты, либо кредитом, предоставляемым Банком в соответствии с соответствующим Договором.

2.16. По заявлению Клиента к его счету банковской карты на имя указанного им лица может быть выпущена дополнительная Карта. Указанное заявление признается предоставлением такому лицу прав по распоряжению денежными средствами на счете банковской карты Клиента либо кредитом, предоставляемым Банком в соответствии с Договором. При этом Клиент принимает на себя ответственность за соблюдение таким лицом условий Договора и настоящих Правил по банковским картам, в том числе в случае изменения Договора и настоящих Правил по банковским картам

Держатель дополнительной карты не является владельцем счета банковской карты и имеет право на совершение операций по счету банковской карты только с использованием своей Карты. Клиент обязан ознакомить Держателя дополнительной карты с Правилами по банковским картам. Невыполнение Клиентом обязанности по ознакомлению Держателей дополнительных карт с Правилами по банковским картам не может служить основанием освобождения Клиента от ответственности, предусмотренной Правилами по банковским картам и Общими условиями Правил комплексного обслуживания.

2.17. Дополнительные банковские карты могут быть выпущены:

- физическим лицам, указанным в п. 2.12. настоящих Правил;
- физическим лицам, достигшим 14-летнего возраста, по заявлению Клиента;
- физическим лицам, достигшим 10-летнего возраста при наличии письменного согласия родителей, усыновителей или опекунов:

2.18. Денежные средства Клиента (в полной сумме или частично), размещенные в Банке по Договору о выпуске карты, застрахованы в размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.19. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банк вправе запрашивать от Клиента предоставления любых документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых по счету клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

2.20. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по счету и заблокировать Карту и/или Дополнительную карту, если по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет.

2.21. Банк имеет право приостановить совершение операций по Счету Клиента в случаях предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001№ 115-ФЗ.

2.22. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 2.20 настоящего Правил по банковским картам.

2.23. Как агент валютного контроля Банк вправе требовать от Клиента необходимые документы и отказывать в совершении операции в случаях, предусмотренных валютным законодательством. В случае непредставления необходимых документов (или их копий, заверенных подписью держателя на каждом листе) в течении 7 (Семи) рабочих дней Банк вправе уведомить Банк России о факте нарушения валютного законодательства.

2.24. Банк вправе устанавливать лимиты на выдачу наличных денежных средств со счета банковской карты.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета банковской карты Клиент должен предоставить в Банк Заявление на открытие банковского счета и получение международной банковской карты по форме, установленной Банком (**Приложение 2 Привил Комплексного обслуживания**) (**далее - Заявление**) документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, необходимые для открытия Счета банковской карты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

3.2. Открытие Счета банковской карты осуществляется на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Счета, и при условии, что Клиентом представлены все документы, необходимые для его идентификации в соответствии с законодательством РФ.

3.3. Предоставление в Банк Заявления на открытие банковского счета и получение международной банковской карты может быть осуществлено путем предоставления в Банк любым из способов, предусмотренных **п. 1.11 Общих правил**.

3.4. Номер Счета банковской карты определяется Банком.

Для информирования Клиента о номере Счета банковской карты Банк передает Клиенту экземпляр Уведомления с указанием номера открытого Клиенту Счета банковской карты по форме, установленной Банком в **Приложении 3 к Правилам Комплексного обслуживания**.

3.5. Счет банковских карт ведется и пополняется в валюте, указанной в Заявлении на открытие Счета.

3.6. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Тарифами.

3.7. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств, размещенных на Счете, Банком не производится.

3.8. Финансовым обеспечением операций, совершаемых с использованием Карты, служат денежные средства, размещенные клиентом на Счете банковской карты, открытом в Банке.

3.9. Операции по Счету банковской карты, включая пополнение Счета Держателем, проводятся в порядке, предусмотренном настоящими Правилами по банковским картам, законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также правилами Платежных систем и в соответствии с Тарифами Банка.

3.10. Списание денежных средств со Счета производится на основании информации, указанной в Реестре платежей и/или электронном журнале, поступающих из Процессингово центра.

3.11. Днем списания денежных средств со Счета считается день обработки информации по совершенной операции в программном обеспечении Банка, независимо от фактической даты совершения операции.

3.12. Зачисление безналичных денежных средств, поступающих на Счет банковской карты, осуществляется не позднее следующего рабочего дня от даты поступления средств на корреспондентский счет Банка.

В случае невозможности зачисления Банком денежных средств на Счет банковской карты в связи с указанием Держателем неверных/неполных реквизитов в платежном документе, Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Держателя осуществить возврат перечисляемых денежных средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном документе, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств в Банк.

3.13. Пополнение Счета может производиться наличными денежными средствами и/или путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Операции пополнения Счета через устройства самообслуживания Банка, а также в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) Банка отражаются по Счету банковской карты не позднее следующего рабочего дня Банка.

3.14. Расходные операции по Счету банковской карты осуществляются Держателями только с использованием Карты, за исключением случаев, предусмотренных в п. 3.15 Правил по банковским картам.

3.15. Выдача денежных средств Клиенту со Счета банковской карты без использования Карты может осуществляться Банком в следующих случаях:

- если у всех Карт, выпущенных к Счету банковской карты, закончился срок действия, либо Карты заблокированы;

- при открытии Счета банковской карты и поступлении (либо взноса наличными) на счет банковской карты денежных средств, но не выдачи Клиенту изготовленной карты.

- при закрытии Счета в соответствии с п. 3.22. Правил по банковским картам.

3.16. Банк осуществляет блокирование денежных средств на Счете в сумме уже совершенных, но еще не предоставленных к оплате операций по Картам, для обеспечения требований Банка к Клиенту по оплате.

3.17. Банк списывает по настоящему Договору со Счета Клиента в порядке, предусмотренном пунктом **1.15 Общих правил:**

- комиссионные вознаграждения за оказанные Банком услуги согласно Тарифам Банка;

- комиссионные вознаграждения, взимаемые банками-корреспондентами, платежными системами в связи с выполнением Распоряжений Клиента;

- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по настоящему Договору (в том числе несанкционированной), кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту, суммы судебных издержек и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании

исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

- денежные средства, эквивалентные суммам операций, совершенных Держателем по Банковской карте и Дополнительным Банковским картам, в том числе предоставленных к оплате сторонними банками и организациями через международные платежные системы, а также Организациями-партнерами;

- сумм расходов, фактически понесенных Банком и подтвержденных документально, по предотвращению или пресечению незаконного использования Банковской карты Держателем или третьими лицами

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;

- суммы начисленных процентов за просрочку возврата ошибочно зачисленной суммы. Если на Счете Клиента недостаточно денежных средств для выполнения данной операции, клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письма об ошибочно произведенном зачислении денежных средств возвращает их Банку путем перечисления с других счетов или иным способом. В противном случае, при поступлении денежных средств на счет клиента банк вправе списать сумму задолженности со Счета клиента с учетом начисленных процентов за просрочку возврата ошибочно зачисленной суммы из расчета ставки рефинансирования Банка России на день платежа. При этом проценты начисляются по истечении 5-ти (Пяти) рабочих дней с момента вручения письма клиенту, по день платежа включительно;

3.18. В случае предъявления исполнительных документов по взысканию денежных средств со Счета банковской карты Клиента (Держателя основной карты), Банк осуществляет списание денежных средств со Счета банковской карты в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Списание денежных средств со Счета банковской карты Клиента по исполнительным документам осуществляется Банком в объеме содержащегося в исполнительном документе требования и до момента исполнения документа в полном объеме, либо до момента отзыва исполнительного документа уполномоченным органом в соответствии с процедурой, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Банк не уведомляет Клиента о предъявлении исполнительных документов к Счету банковской карты и о проведенном Банком на их основании списании денежных средств со Счета банковской карты. Заверенные сотрудником Банка копии документов, послужившие основанием для списания средств со Счета банковской карты, выдаются Клиенту по его письменному требованию.

В случаях, указанных в п. 3.17., Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом каких-либо отдельных документов, и/или сообщений, и/или изменений в заключенный с Банком Договор не требуется.

3.19. Если валюта совершаемой операции отлична от валюты Счета Карты, то производится конверсия денежных средств из валюты расчетов в валюту Счета.

По операциям, совершенным в устройствах Банка, конверсия денежных средств из валюты операции в валюту Счета Карты производится по курсу Банка России на день расчета Банком конверсионной операции, с взиманием комиссии согласно Тарифам.

По операциям, совершенным в устройствах сторонних банков, суммы операций конвертируются в валюту расчетов Банка с соответствующей международной платежной системой по правилам платежной системы, затем из валюты расчетов в

валюту Счета Карты по курсу Банка России на день расчета конверсионной операции Банком с взиманием комиссии согласно Тарифам.

3.20. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать состояние Платежного лимита и движение денежных средств по Счету любыми из доступных способов, указанных в п. 5.1. Правил.

3.21. Выдача наличных денежных средств с использованием карты Банка в ПВН Банка в валюте отличной от валюты счета карты не осуществляется.

3.22. Закрытие Счета и возврат остатка денежных средств Клиенту (окончательный расчет) осуществляется при расторжении Договора на основании заявления Клиента при условии отсутствия Овердрафта (Неразрешенного овердрафта) по Счету, неуплаченных процентов и комиссий и только после урегулирования спорных операций по Картам, в следующие сроки:

- при закрытии Счета – не ранее, чем через 30 (Тридцать) рабочих дней после возврата в Банк всех Карт, выданных в рамках Договора о выпуске карты;

- в случае утраты Карты – не ранее, чем через 30 (Тридцать) рабочих дней после закрытия Карты (прекращения/приостановления Банком действия Банковской карты), если утраченная Карта не была перевыпущена;

- при закрытии Счета по окончании действия Карт – не ранее, чем через 30 (Тридцать) рабочих дней после окончания срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.

3.23. Клиент (Держатель) обязуется не использовать Счет банковской карты для осуществления операций, связанных с Предпринимательской деятельностью. В случае нарушения Клиентом (Держателем) данного условия Правил, Банк вправе по своему усмотрению:

- заблокировать все Карты, выданные в рамках Договора, не производить исполнение расчетных документов по зачислению денежных средств (за исключением операций по зачислению заработной платы, дивидендов, иных выплат, предусмотренных действующим законодательством РФ) на Счет, при этом все заблокированные Карты считаются недействительными и подлежат возврату в Банк;

- расторгнуть Договор в соответствии с п. 10.2. Правил по банковским картам.

3.24. В случае отказа Клиента или Держателей от приобретения товара, предоставления услуги, оплаченных с использованием Карты, возврат денежных средств Клиенту может быть произведен только безналичным путем на Счет его банковской карты.

3.25. Использование Карты для осуществления платежей в валюте, отличной от валюты Карты, производится на тех же условиях и в те же сроки, что и совершение операций в валюте Карты. Банк производит конверсию сумм операций по карте в валюту счета по курсу Банка и в соответствии с условиями обработки финансовых операций. Курс конверсии на день обработки операций может не совпадать с курсом на день ее совершения; возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

3.26. Держатель обязан поддерживать на Счете сумму денежных средств, необходимую для оплаты всех операций, совершенных с использованием Карты, вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами и других платежей и расходов, вытекающих из настоящего договора.

3.27. Держатель обязан осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету. Предпринимать все меры к предотвращению повреждения или утраты Карты и ее несанкционированного использования.

3.28. Не позднее 5 рабочих дней с даты окончания срока действия Карты Держатель обязан передать Банку Карту.

3.29. В случае утраты карты, она подлежит восстановлению за счет Держателя в размерах, согласно действующим Тарифам.

3.30. В случае расторжения договора банковского счета Держатель обязан подать в Банк по месту получения карты письменное Заявление о расторжении договора по форме, установленной Банком и сдать Карту.

В случае увольнения из Организации, с которой Банком заключен договор на перечисление заработной платы на Карту Клиента Держатель обязан в течение 7-и календарных дней с даты увольнения сдать карту (в т.ч. дополнительные карты) в Банк. Если в течение указанного срока Держатель карту не сдал, банк имеет право переоформить карту на «личную» с соответствующим изменением тарифов. В этом случае Держатель, оплачивает годовое обслуживание Карты в соответствии с действующими тарифами для физических лиц. Плата списывается Банком со счета Клиента в порядке установленном настоящими Правилами.

Переоформление карты в случаях, предусмотренных в настоящем пункте, не является односторонним изменением условий договора и совершается по соглашению сторон в силу настоящего договора.

4. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

4.1. Выпуск Карты и выдача ее Держателю осуществляется в течение 15 рабочих дней с момента поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на открытие банковского счета и получение международной банковской карты по форме, установленной Банком, иных документов, перечень которых определяется Банком, а также оплаты денежных средств в соответствии с Тарифами.

4.2. Карта может быть выдана только лично Держателю Карты. Для получения Карты и ПИН-кода Держатель обязан предъявить документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. При получении Карты и ПИН Держатель обязан расписаться в их получении, а также поставить свою подпись на оборотной стороне Карты. Образец подписи служит для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты.

4.3. Карта выпускается сроком на 3 года и действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней. В исключительных случаях Карта и ПИН могут быть выданы Представителю Клиента для последующей передачи Держателю, если указанные полномочия будут предусмотрены в соответствующей доверенности. Доверенность должна быть оформлена лицом, имеющим правом на выдачу доверенностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Клиент несет перед Банком ответственность за действия своего Представителя, которые Банк будет расценивать как действия самого Клиента с момента вручения карты и ПИН Представителю Клиента.

4.4. Активизация карты, выданной впервые или перевыпущенной в связи с окончанием срока действия, проводится Банком не позднее следующего рабочего дня после выдачи карты Держателю.

4.5. Карта является собственностью Банка. По истечении срока действия Карты требуется вернуть ее в Банк в срок, установленный Договором между Банком и Держателем.

4.6. При не востребовании Держателем Карты в течение 60 календарных дней

с даты подачи Заявления или даты перевыпуска Карты на новый срок действия, Карта уничтожается. Комиссия за расчетное обслуживание операций по Карте не возвращается. Банк имеет право произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении на открытие банковского счета и получение международной банковской карты, и отказать клиенту в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин.

4.7. Все операции с использованием Карты производятся лично Держателем без передачи права ее использования третьим лицам. Держатель несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты.

4.8. Держатель обязан хранить в секрете ПИН и Реквизиты Карты. Если ПИН / Реквизиты Карты становятся известны третьим лицам (компрометация ПИН / компрометация Реквизитов Карты), Держатель обязан сообщить об этом в Банк для блокировки Карты и принятия мер по предотвращению ее незаконного использования. Устное сообщение Держателя о компрометации ПИН / компрометации Реквизитов Карты обязательно должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя о блокировке карты с подробным изложением обстоятельств компрометации. Все операции по Карте с использованием ПИН считаются совершенными лично Держателем и **оспариванию не подлежат**. В случае компрометации ПИН / Реквизитов Дополнительных карт, заявления о блокировке Дополнительных карт, выпущенных в рамках Договора, могут быть поданы как Клиентом, так и Держателем Дополнительной карты.

4.9. Держатель обязуется не сообщать третьим лицам Реквизиты Карты (номер Карты, фамилию и имя Держателя в случае персонализированных карт, срок действия Карты, CVV / CVC код) за исключением проведения расчетов с использованием Карты в сети Интернет.

4.10. Держатель обязан оберегать Карту от магнитных и тепловых источников, а также механических повреждений. При наличии на Карте механических повреждений, следов теплового воздействия и при размагничивании магнитной полосы (при наличии), повреждении электронного чипа (при наличии) Карта подлежит перевыпуску за счет Клиента в соответствии с Тарифами.

4.11. Клиент/Держатель обязан письменно информировать Банк об изменении своих персональных данных, указанных в Заявлении на открытие Счета карты и выпуске Банковской карты, и данных Держателей Дополнительных карт, указанных в заявлениях на получение Дополнительных Карт, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты таких изменений. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте возлагаются на Держателя.

4.12. Услуга «SMS-информирование» подключается при выпуске Карты или по заявлению Держателя установленной Банком формы. При этом Клиент дает согласие на использование Банком указанных в данном заявлении номеров телефонов для передачи сообщений информационного характера.

При отсутствии подключенной услуги «SMS-информирование» Клиент принимает на себя риски возможных финансовых потерь от несанкционированных операций, возникших вследствие невозможности своевременного контроля Клиентом операций по банковскому счету с использованием Карты (Реквизитов Карты), в том числе действий, описанных в статье 9 Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Плата за СМС информирование взимается в виде абонентской платы за месяц. Абонентская плата взимается при наличии достаточной суммы денежных средств на счете карты. Взимание платы производится до предоставления услуги. Услуга предоставляется со следующего рабочего дня после даты взимания платы до этой же даты в следующем календарном месяце (включительно). Если в очередном месяце не содержится эта дата (например, 31 число), услуга предоставляется до последнего дня месяца. При недостатке средств на счете карты для списания платы предоставление услуги может быть приостановлено и возобновлено только на следующий рабочий день после поступления на счет необходимой суммы и списания платы.

4.13. После подключения к системе «SMS-информирование» Банк начинает информировать об изменении состояния счета банковской карты путем отправки SMS-сообщений (со специального номера) на мобильные телефоны Клиента, указанные им при регистрации. Клиент также имеет возможность запросить в Банке доступный баланс по счету банковской (их) карт(ы), указанной(ых) при регистрации, сформировав и направив на специальный номер SMS-сообщение определенного формата.

Для получения доступного баланса необходимо сформировать и направить на специальный номер 8000 SMS-сообщение следующего содержания: **1 XXXX** , где XXXX – короткий номер карты (последние 4 цифры номера карты). Между указанными параметрами формируемого SMS-сообщения могут использоваться либо не использоваться пробелы.

4.14. Держатель обязан принимать меры к предотвращению утраты Карты и ПИН, их незаконного использования.

4.15. При обнаружении утраты Карты, а также при получении информации об ее незаконном использовании, Держатель не позднее 1 (одного) дня обязан обратиться в Банк для блокировки карты и сообщить (лично, по телефону) представителям Банка для его идентификации следующую информацию:

- Имя, фамилия владельца, Название Банка,
- Кодовое слово,
- Номер Карты, срок действия Карты (если есть в наличии),
- Дату рождения, адрес регистрации,
- Паспортные данные, номер телефона,
- Дату обнаружения хищения или пропажи.

Банк при получении от Держателя уведомления в соответствии с настоящим пунктом незамедлительно блокирует карту.

4.16. Любое устное обращение Держателя в Банк в этом случае должно быть немедленно подтверждено письменным заявлением в адрес Банка, по получении которого Банк считает Карту утраченной.

4.17. До получения Банком письменного заявления, указанного в п.4.20. настоящих Правил, Держатель несет ответственность за все операции, совершенные третьими лицами с использованием Карты.

При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель должен немедленно в письменной форме сообщить об этом в Банк.

4.18. В случае утраты Карты или получения Держателем информации о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов Карты) Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк для принятия Банком мер по блокировке Карты. Держатель может использовать следующие способы информирования Банка:

- экстренное сообщение по телефону круглосуточной службы поддержки держателей банковских карт Банка спонсора +7 (495) 728-77-88 или 8-800-200-23-26 (звонок по России бесплатный), в рабочее время АО «Промэнергобанк» по телефону +7 (8172) 59-74-59, (устное обращение Держателя об утрате Карты обязательно должно быть подтверждено письменным заявлением с подробным изложением обстоятельств утраты Карты). Моментом получения уведомления Банком является момент фиксации уведомления круглосуточной службой поддержки держателей банковских карт Банка спонсора или фиксации уведомления АО «Промэнергобанк»;

- письменное заявление с подробным изложением обстоятельств утраты Карты при личном посещении Банка. Моментом получения уведомления Банком является момент принятия заявления Банком.

В случае утраты Дополнительных карт заявления о блокировке Дополнительных карт, выпущенных в рамках Договора, могут быть поданы как Клиентом, так и Держателем Дополнительной карты.

4.19. Банк не несет ответственности за отсутствие у Держателя возможности уведомить Банк о несанкционированном использовании Карты (Реквизитов Карты), либо несвоевременное уведомление, в том числе за сбои в работе Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Банком от Держателя уведомления.

При получении сообщения об утрате Карты, Банк обязан принять все необходимые меры для приостановления действия Карты и предотвращения ее незаконного использования.

4.20. До момента сообщения об утрате Карты в Банк Клиент несет всю финансовую ответственность за операции, совершенные с использованием Карты (Реквизитов Карты).

4.21. Приостановление или прекращение использования (блокировка) Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по операциям, возникшим до момента приостановления или прекращения (блокировки) использования Карты.

4.22. Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя, в случае если Держателем не было направлено уведомление Банку в порядке, указанном в п. 4.20. Правил по банковским картам.

4.23. При утрате Карты Клиент имеет право обратиться с заявлением в Банк для получения новой Карты. В этом случае новый Счет Клиенту не открывается, Карта выпускается к уже существующему Счету. При утере ПИН-кода, старый ПИН-код не восстанавливается, и Карта подлежит перевыпуску, как при утрате.

4.24. Для перевыпуска Карты с заканчивающимся сроком действия, Клиент обязан не менее чем за месяц до окончания срока действия Карты подать в Банк заявление по установленной Банком форме. Выпуск Карты с новым сроком действия осуществляется Банком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента принятия заявления от Клиента.

Выпуск Карт с новым сроком действия, выпущенных в рамках договора о выплате заработной платы работникам организации по банковским картам, осуществляется Банком автоматически при отсутствии заявления от Клиента о прекращении действия Карты или о расторжении Договора. При этом к Карте подключаются все сервисы, заявления о подключении которых были получены Банком ранее.

Выдача неперсонифицированных карт с новым сроком действия осуществляется Банком в момент принятия заявления установленной формы, и при наличии на Счете

банковской карты денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка, предусмотренных Тарифами.

4.25. Выпуск Карты с новым сроком действия осуществляется Банком только после списания со Счета денежных средств, необходимых для оплаты услуг Банка согласно Тарифам. При недостаточности денежных средств на Счете выпуск Карты с новым сроком действия не осуществляется.

4.26. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.

4.27. Банк имеет право приостановить действие Карты (блокировать карту или ограничить действия с картой) или прекратить ее действие, а также потребовать возвратить карту в Банк, в следующих случаях:

- при нарушении Держателем настоящих Правил;
- при предоставлении международными платежными системами информации о незаконном использовании Карты или возможной компрометации Реквизитов Карты;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.28. Клиент имеет право досрочно прекратить действие Карты, обратившись с письменным заявлением в Банк.

4.29. В случае прекращения действия карты; досрочного прекращения действия карты; отказа Держателя от получения Карты; невозврата в Банк Карты с закончившимся сроком действия денежные средства, удержанные Банком за оказанные согласно Тарифам услуги, Клиенту не возвращаются.

4.30. Клиент обязан сообщить Банку (указать в Заявлении на открытие Счета и получения карты) номер контактного телефона для экстренной связи с Клиентом в случае получения Банком информации о мошенническом характере операций и/или подозрений на мошеннический характер операций с использованием карты (Реквизитов Карты).

4.31. Банк имеет право блокировать Карту Держателя в случаях получения информации о мошенническом характере операций и/или подозрениях на мошеннический характер операций, совершенных с использованием Карты (Реквизитов Карты). При отсутствии возможности уведомить Клиента с использованием контактной информации, указанной Клиентом, Банк имеет право блокировать Карту без уведомления Клиента.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

5.1. Держатель имеет возможность осуществлять расчеты с использованием Карты (Реквизитов Карты) в пределах Платежного лимита. Информацию о Платежном лимите и движению денежных средств по Счету Держатель может получить:

- из выписки о движении денежных средств по Счету, при обращении в Банк. Выписка считается правильной и подтвержденной Держателем, если не позднее 10 календарных дней с даты ее получения Держателем от него не поступило в Банк в письменной форме претензии;

- в устройствах самообслуживания (банкоматах, информационно-платежных терминалах) Банка;

- по телефону круглосуточной службы поддержки держателей банковских карт Банка-партнера **8-800-200-23-26**, сообщив кодовое слово (Контрольная информация), указанное в Заявлении на открытие Счета;

- в виде SMS-сообщения на мобильный телефон, если Держатель подключен к услуге Банка «SMS-информирование» (получение информации о доступном Платежном лимите);

- в системе дистанционного банковского обслуживания, в случае присоединение Держатель Правилам ДБО в рамках Правил комплексного обслуживания.

5.2. Держатель имеет возможность совершать операции с использованием Карты в ПВН, устройствах самообслуживания (банкомате, информационно-платежном терминале) или торгово-сервисном предприятии, а также операции в сети Интернет с использованием Реквизитов Карты.

Банк не несет ответственность за отказ (невозможность) в принятии на обслуживание Карт в данных устройствах или ТСП, а также за отказ в проведении операций с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет.

За выдачу наличных денежных средств в устройствах сторонних кредитных организаций ими может быть установлена дополнительная комиссия, удерживаемая с Клиента.

Банк имеет право ограничить использование Карты по виду, сумме операции и территории, где может быть использована Карта (установить лимиты операций с использованием Карты). Установленные Банком лимиты размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет и в подразделениях Банка, обслуживающих Держателей Карт.

5.3. При совершении операций получения наличных денежных средств, оплаты товаров и услуг через устройство самообслуживания (банкомат, информационно-платежный терминал или электронный терминал в торгово-сервисном предприятии) Держатель обязан, по запросу, подтвердить операцию введением ПИН-кода. В случае неверного набора ПИН-кода 3 (Три) раза Карта будет заблокирована и/или изъята устройством самообслуживания (банкоматом, информационно-платежным терминалом). В данной ситуации Держателю необходимо обратиться в Банк для разблокировки карты путем написания соответствующего заявления по форме Банка или позвонить по телефону +7 (8172) 59-74-59 (в рабочее время Банка), назвав кодовое слово. После ввода правильного ПИН, до 3-х неверных попыток ввода ПИН, счетчик количества попыток неверно введенного ПИН обнуляется.

5.4. При оформлении операции оплаты товаров и услуг или получения наличных Держателю выдается чек (слип), который должен содержать следующие данные:

- название торгово-сервисного предприятия или банка (номер оборудования);
- дату совершения операции;
- Реквизиты Карты, допустимые правилами безопасности;
- вид операции;
- код авторизации/authorization code (присутствует, если операция авторизуется);
- сумму операции в валюте платежа;
- другую дополнительную информацию.

5.5. Клиент обязан хранить чеки (слипы) по операциям с Картами, в том числе Дополнительными картами, для проверки расчетов, произведенных Банком по операциям с использованием Карт, и предъявлять их Банку по его требованию, а также таможенным органам в качестве обоснования получения и расходования денежных средств за пределами Российской Федерации. Чек (слип) может быть использован как доказательство при возникновении спорных ситуаций.

5.6. Держателю может быть отказано в совершении платежа или выдаче наличных денежных средств в следующих случаях:

- при авторизации установлено, что на Счете отсутствуют или недоступны денежные средства в количестве, необходимом для совершения операции;
- срок действия Карты истек;
- лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне подверглись видимым изменениям;
- подпись Держателя на Карте не соответствует подписи, поставленной им на чеке электронного терминала/слипе;
- персональная информация, указанная на Карте, не совпадает с информацией, содержащейся в документе, удостоверяющем личность (в случае персонифицированных карт);
- у Держателя отсутствует документ, удостоверяющий личность (в случаях, когда банк / финансовое учреждение или торгово-сервисное предприятие требует его предъявить);
- Держателем был неверно набран ПИН;
- Карта заблокирована Банком.
- Не получен код электронной авторизации.
- Карта внесена в международный стоп-лист.

Во всех указанных выше случаях для разъяснения ситуации Держатель должен обратиться в Банк.

5.7. При совершении операции Держатель обязан контролировать, чтобы не оформлялись лишние экземпляры чеков (слипов) и сверять данные полученных чеков (слипов) с суммой реально совершенной операции. В случае неправильного оформления сотрудником торгово-сервисного предприятия платежного документа, Держатель обязан требовать его аннулирования. Торгово-сервисное предприятие не имеет права взимать проценты и иные дополнительные платежи за совершение операции. В случае изменения суммы операции со стороны торгово-сервисного предприятия без согласия Держателя Держатель имеет право отказаться от операции.

5.8. При возврате товаров или отказе от услуг торгово-сервисного предприятия оплаченных Банковской картой, возврат денежных средств должен быть осуществлен торгово-сервисным предприятием на Счет банковской карты Клиента.

5.9. При совершении операции с помощью импринтера (механического устройства, предназначенного для переноса оттиска рельефных Реквизитов Карты на документ, составленный на бумажном носителе), если операция отменена, или слип по каким-либо причинам испорчен, то все экземпляры слипа должны быть уничтожены работником Банка или предприятия торговли (сервиса) в присутствии Держателя.

5.10. Сотрудники ПВН и торгово-сервисных предприятий имеют право изъять Kartu у Держателя с обоснованием причины. В этом случае должен быть оформлен соответствующий Акт изъятия Карты, один экземпляр которого должен быть передан Держателю. Все необходимые разъяснения Держатель может получить, обратившись в круглосуточную службу поддержки держателей банковских карт Банка-партнера по телефону: **8-800-200-23-26** или по телефону Банка +7 (8172) 59-74-59 в рабочее время Банка.

5.11. Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя Карты на документе и признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с другими формами поручений (распоряжений) Держателя Карты, подписанными собственноручно, в том

числе при подключении к банковским услугам через устройства самообслуживания Банка (банкоматы, информационно-платежные терминалы).

5.12. Держатель обязан подписать торговый чек или распечатку кассового терминала, предварительно проверив, что в этом документе правильно указаны номер Карты, сумма и дата операции. Держатель несет ответственность за правильность содержащейся в этих документах информации.

5.13. Держатель Карты должен в течение 180 дней после расторжения Договора сохранять все документы по операциям с использованием Карты и представлять их в Банк для разрешения спорных вопросов.

5.14. В случае невыдачи либо неполной выдачи банкоматом денежных банкнот при проведении операции по получению наличных денежных средств при помощи банкомата, Держатель должен незамедлительно обратиться в Банк и оформить заявление соответствующего образца.

5.15. При запросе авторизации на счете Держателя блокируется сумма, на которую авторизация была заказана. Если после получения авторизационного кода по каким-либо причинам сделка не состоялась, Держатель должен убедиться, что представитель торговой фирмы сообщил в процессинговый центр об отмене авторизации.

5.16. При пользовании картой, по которой разрешены все интернет операции (в т.ч. без ввода CVC2), Держатель должен помнить, что он несет ответственность за данные операции.

5.17. Держатель обязан самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по своему Карточному счету. Держатель обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение одного года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

6. НЕРАЗРЕШЕННЫЙ ОВЕРДРАФТ

6.1. При отсутствии Договора между Сторонами о предоставлении овердрафта по Счету банковской карты считается, что перерасход денежных средств по Счету банковской карты (несанкционированная задолженность) не разрешен. Во избежание возникновения несанкционированной задолженности, а также в целях сокращения рисков мошенничества и несанкционированного использования Карты, Клиент обязан осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету банковской карты.

6.2. Моментом возникновения несанкционированной задолженности является момент списания суммы совершенных операций, комиссий и расходов Банка свыше остатка на Счете банковской карты.

6.3. В случае возникновения несанкционированной задолженности по Счету банковской карты, по которому Овердрафт не предусмотрен, Клиент обязан погасить сумму задолженности путем внесения (зачисления) денежных средств на Счет банковской карты не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем возникновения несанкционированной задолженности.

6.4. Если по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента возникновения несанкционированной задолженности задолженность не погашена, то Банк информирует Клиента о возникновении несанкционированной задолженности по телефону и/или путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона,

предоставленный Клиентом в Банк. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом уведомления о возникновении несанкционированной задолженности в случаях: • отсутствия у Банка актуальной информации о номерах телефонов для связи с Клиентом; • если по предоставленным Клиентом Банку номерам телефонов связаться с Клиентом не удалось. Уведомление, переданное Клиенту по телефону, считается полученным Клиентом в момент его передачи в ходе телефонного разговора работника Банка с Клиентом. SMS-сообщение считается полученным Клиентом в течение трех часов с момента отправки Банком.

6.5. Клиент обязан погасить несанкционированную задолженность не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем возникновения несанкционированной задолженности. В случае непогашения несанкционированной задолженности в указанный срок Банк направляет Клиенту письменное уведомление о возникновении несанкционированной задолженности, по адресу, указанному в Заявлении на открытие банковского счета и получение международной банковской карты, либо вручив лично Клиенту при его визите в Банк. Клиент считается надлежащим образом уведомленным, если:

- Банк получил почтовое уведомление о вручении Клиенту заказного письма;
- на уведомлении проставлена дата и роспись в получении уведомления совершеннолетним членом семьи Клиента;
- письмо было возвращено с отметкой почтового отделения об отсутствии Клиента по адресу, указанному Клиентом;
- письмо возвращено Банку в связи с неявкой Клиента за его получением в почтовое отделение.

6.6. В случае непогашения несанкционированной задолженности в срок, указанный в уведомлении, Банк блокирует Банковскую карту.

6.7. С даты возникновения несанкционированной задолженности Банк списывает все зачисляемые на Счет банковской карты денежные средства в погашение несанкционированной задолженности и начисляемых процентов по ставке, предусмотренной Тарифами, в порядке, предусмотренном пунктом 1.15 Общих правил.

6.8. В случае недостаточности денежных средств Клиента для исполнения им обязательств в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения требований:

- в первую очередь – проценты, начисленные на сумму несанкционированной задолженности;
- во вторую очередь – несанкционированная задолженность. Банк имеет право самостоятельно, в одностороннем порядке, изменить очередность погашения Клиентом требований и установить произвольную очередность погашения требований вне зависимости от очередности, указанной в настоящем пункте, и вне зависимости от назначений платежей, указанных Клиентом.

6.9. В случае отсутствия на Банковских счетах Клиента в Банке (в том числе Счете банковской карты, счете вклада «до востребования») денежных средств, достаточных для погашения задолженности перед Банком, Банк вправе заблокировать все Банковские карты, выданные в рамках Договора о выпуске карты, и принять меры по взысканию задолженности с Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.10. Банк имеет право переуступить право требования неуплаченной суммы задолженности по несанкционированной задолженности третьим лицам.

7. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

7.1. В соответствии с требованиями законодательства РФ Банк уведомляет Клиента об операциях по переводу денежных средств, в следующем порядке.

7.1.1 Посредством предоставления Клиенту выписки по Счету. Выписки по Счету предоставляются Банком:

– в отделениях Банка по запросу Клиента. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно, неограниченное количество раз в течение дня, в любой день, когда отделения Банка осуществляют обслуживание физических лиц. По счету банковской карты Клиент обязан получать выписку в отделениях Банка не реже одного раза в месяц за период, равный предыдущему календарному месяцу и истекшей части текущего месяца. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету;

– через электронно-программные комплексы Банка (банкоматы). Через банкомат Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по Счету, в которую включаются последние 10 операций, совершенных с использованием банковской карты, посредством которой (с помощью которой) формировался запрос в банкомате. Клиент вправе получать мини-выписку по Счету/выписку по Счету в любом электронно-программном комплексе Банка неограниченное количество раз в течение дня. В зависимости от технологических особенностей электронно-программного комплекса мини-выписка/выписка может быть распечатана и/или выведена на экран комплекса. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки/выписки по Счету.

В выписке отражаются все операции (безналичные и с наличными денежными средствами), совершенные по Счету Клиента, независимо от способа их совершения (операции, совершенные в Банке, с использованием электронно-программных комплексов, в торгово-сервисных предприятиях, в сети Интернет и др.) и независимо от инициатора совершения (по распоряжению Клиента или по требованию получателя средств).

Отсутствие в выписке по Счету операции перевода денежных средств, для проведения которой Клиент оформил соответствующее распоряжение, означает отказ Банка в исполнении данного распоряжения (данное положение применяется с учетом того, что в соответствии с правилами Международных платежных систем операции по Карточному счету могут быть отражены в выписке в течение 30 календарных дней с даты их фактического совершения). Информирование Клиента о причинах отказа осуществляется при обращении Клиента в Банк.

Об операции перевода денежных средств, совершенной с использованием электронно-программного комплекса Банка, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством выдачи чека на бумажном носителе и/или посредством вывода соответствующей информации на экран электронно-программного комплекса. В случае, когда электронно-программный комплекс Банка должен был распечатать чек по операции перевода денежных средств и не распечатал его, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону контактного центра, который указан на электронно-программном комплексе, и обратиться в отделение Банка за получением выписки по Счету или, при наличии возможности, распечатать выписку по Счету, используя электронно-программный комплекс Банка. Клиент, совершивший операцию по переводу денежных средств с использованием электронно-программного комплекса, считается уведомленным Банком о данной операции непосредственно в момент совершения операции.

7.1.2. В системе дистанционного банковского обслуживания Банка, при условии присоединения Клиента к Правилам ДБО в рамках Правил комплексного обслуживания.

Банк считается уведомившим Клиента о совершении операций с использованием Карты (Реквизитов Карты), а уведомление считается полученным Клиентом с момента, когда информация об операциях с использованием Карты (Реквизитов Карты) становится доступной Клиенту в системе дистанционного банковского обслуживания Банка.

7.1.3. Направлением уведомления в рамках услуги «SMS-информирование». Уведомления направляются Клиенту в день совершения операции. Данный способ информирования Клиента является наиболее оперативным и позволяет Клиенту своевременно контролировать операции по Карте. В рамках услуги «SMS-информирование» Банк может направлять уведомления информационного характера (предстоящее окончание срока действия карты, информацию о сроках платежа и суммах платежа по кредитным картам, и т.д.).

7.2. Банк считается уведомившим Клиента о совершении операций с использованием Карты (Реквизитов Карты) с момента отправки соответствующего уведомления Банком, а в случае получения Клиентом выписки по Счету при личном посещении Банка с момента передачи выписки Клиенту.

Уведомление считается полученным Клиентом в течение трех часов с момента отправки Банком, а в случае получения Клиентом выписки по Счету при личном посещении Банка или с использованием электронно-программных комплексов Банка (банкомата) в момент получения выписки Клиентом.

7.3. Клиент при заключении Договора обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.

Банк имеет право направлять способом (по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов), указанным Клиентом в Заявлении, сообщения информационного характера.

Клиент обязуется контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные п. 7.1 Правил по банковским картам, выписки по Счетам банковской карты, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах банковской карты, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

Все риски по несанкционированным операциям, произошедшим по причине того, что Клиент не предоставил надлежащим образом информацию для связи с ним, возлагаются на Клиента.

7.4. Банк не несет ответственность за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбой в работе Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, а также за невыполнение Клиентом необходимых действий с целью получения информации о совершении операций с использованием Карты (Реквизитов Карты).

7.5. Стороны согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

7.6. В случае если Держатель не согласен с фактом, либо с суммой списания средств со Счета, он обязан направить в Банк заявление (претензию) о спорной ситуации в письменной форме. В заявлении подробно описывается содержание претензии, а также ситуация, при которой произошла операция, дата и место совершения операции, передавалась ли карта и/или ПИН-код третьим лицам, была ли украдена/утеряна карта. К заявлению прикладываются чеки и/или другие документы, относящиеся к спорной операции или дополняющие претензии. В случае если Держатель не согласен с операцией, указанной в выписке, он имеет право предъявить претензии по такой операции не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Держателем и оспариванию не подлежит.

7.7.1. Заявление должно быть подано в Банк не позднее 1 (Одного дня) дня с даты получения Клиентом уведомления о проведенной спорной операции в соответствии с пунктом 7.1 настоящих Правил по банковским картам. В случае не предъявления заявления (претензии) или предъявления с нарушением срока, установленного в настоящем пункте операция считается подтвержденной и заявление (претензия) к рассмотрению не принимается.

7.7.2. При поступлении от Клиента заявления о несогласии с операцией Банк проводит мероприятия по рассмотрению претензии. По требованию Банка Клиент обязан представить документы, подтверждающие претензию (слипы, чеки электронного терминала и иные документы, связанные с совершением операций по Карте). Клиент (Держатель) обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте, в течение шести месяцев с момента совершения операции.

7.7.3. Если претензия Клиента признается обоснованной, Банк инициирует процесс отказа от операции.

7.7.4. Если претензии Клиента признаются необоснованными, Клиент обязуется возместить Банку затраты, связанные с проведением мероприятий по рассмотрению претензии.

7.7.5. Стороны пришли к соглашению, что Банк рассматривает претензии Клиента по операциям с использованием Карты (Реквизитов Карты) в течение 30 (тридцати) календарных дней, а в случае если операция связана с проведением трансграничных расчетов - в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты получения претензии. По результатам рассмотрения претензии Банк предоставляет Клиенту мотивированный ответ.

7.8. По результатам рассмотрения Банком претензии Клиента, Банк принимает решение о возмещении, об отказе от возмещения денежных средств по спорной операции или о проведении дополнительного расследования.

В случае принятия решения о возмещении денежных средств по спорной операции, денежные средства перечисляются по реквизитам, предоставленным Клиентом в соответствующем заявлении.

При отказе от возмещения денежных средств, банк направляет клиенту письменный отказ с обоснованием причин отказа.

В случае проведения дополнительного расследования Банк направляет клиенту письмо с обоснованием причин дополнительного расследования.

7.9. Банк вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые уведомления, в том числе порождающие правовые последствия, одним из следующих способов:

7.9.1. Размещение информации на корпоративном сайте Банка www.promenergobank.ru;

7.9.2. Направление SMS-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;

7.9.3. Направление сообщений на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в любом письменном заявлении, ранее полученном Банком;

7.9.4. Направление писем на почтовый адрес, указанный Клиентом в Заявлении на получение карты и/или указанный Клиентом в любом заявлении, ранее полученном Банком.

При направлении уведомлений, указанных в п.п. 7.9.1–7.9.3 настоящих Правил, уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 (Двадцати четырех) часов с момента направления уведомления, при направлении уведомления в соответствии с п. 7.9.4 настоящих Правил уведомление считается полученным Клиентом по истечении 14 (Четырнадцати) суток с момента направления уведомления.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

8.1. Порядок внесения изменений и дополнений в Общие правила, Правила по банковским картам и/или Тарифы установлен положениями **раздела 2 Общих правил**.

8.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие правила, Правила по банковским картам и Тарифы, уведомив Клиента об этом за 10 (Десять) календарных дней до вступления изменений и дополнений в силу.

8.3. Банк уведомляет Клиента об изменениях и дополнениях в Общие правила, Правила по банковским картам и Тарифы любым из способов, указанных **в п.п.2.8,2.9 Общих правил**, в том числе одним из указанных ниже способов:

- размещение информации на корпоративном сайте Банка www.promenergobank.ru;
- размещение информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиентов с информацией считается момент, с которого информация становится доступной Клиенту.

8.4. С целью гарантированного ознакомления Клиента с изменениями и дополнениями Общих правил, Правил по банковским картам и Тарифов, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц, не реже одного раза в месяц обращаться в Банк для получения информации об изменениях и дополнениях.

8.5. Любые изменения и дополнения Общих правил, Правил по банковским картам и Тарифов с момента вступления их в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим правилам и Правилам по банковским картам. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями или дополнениями Общих правил, Правил по банковским картам и Тарифов, Клиент имеет право до вступления в силу изменений или дополнений расторгнуть Договор о выпуске карты в соответствии с **разделом 10 Правил по банковским картам**. Присоединение к настоящим Правилам по банковским картам на иных условиях не допускается.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

9.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами.

9.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту в порядке, определенном Правилами, за исключением случаев, когда Клиентом нарушены условия Правил.

9.3. Банк гарантирует тайну об операциях по Счетам Клиента и операциям Держателей с использованием Карт (Реквизитов Карт). Сведения по Счетам и указанным операциям предоставляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

9.4. Банк гарантирует конфиденциальность и безопасность персональных данных Держателей, полученных в ходе исполнения настоящего Договора при их обработке.

9.5. Клиент самостоятельно регулирует свои взаимоотношения с налоговыми органами и несет ответственность в отношении всех сумм, размещенных на Счете.

9.6. Банк не несет ответственность за последствия, возникшие в результате блокировки Карты в случаях, предусмотренных Правилами, а также при условии окончания срока действия Карты.

9.7. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности:

- за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Держателя с использованием Карты (Реквизитов Карты);
- за действия сотрудников торгово-сервисных предприятий и сторонних банков, изъявших Карту;
- в случаях неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка.

9.8. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непреодолимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны в течение 3 (Трех) рабочих дней официально проинформировать друг друга. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на исполнение Сторонами своих обязательств.

В случае нарушения Держателем настоящих Правил и действующего законодательства РФ Банк вправе заблокировать Карту и приостановить проведение операций по Счету.

9.9. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.

9.10. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае некорректного/неполного указания Держателем реквизитов при перечислении средств на Счет, возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Правил.

9.11. Банк не несет ответственности за образование неразрешенного овердрафта на Счете Держателя, в том числе, если такой овердрафт возник за счет разницы в курсах, по которым производилась конвертация средств согласно настоящим Правилам.

9.12. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установленные там лимиты выдачи наличных средств через банкоматы не совпадают с аналогичными нормами в России и затрагивают интересы Держателя.

9.13. Банк не несет ответственности за использование Карты, номера Карты, ПИН-кода Держателя карты, совершенное третьими лицами в случае, если такое использование совершалось с ведома Держателя, а также за операции, совершенные самим Держателем карты с последующим отказом от данных операций.

9.14. Споры по поводу исполнения Сторонами настоящих Правил разрешаются путем переговоров, а при отсутствии согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ.

10.1. Договор вступает в силу с момента подписания Клиентом и Банком Заявления на получение карты и действует до полного исполнения Сторонами всех обязательств по Договору. Срок действия Договора не ограничен сроками действия выпущенных в рамках Договора Карт.

10.2. Договор может быть досрочно расторгнут в одностороннем внесудебном порядке:

- клиентом, при условии урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком и сдачи в Банк всех Карт, выпущенных в рамках Договора;
- Банком, в случае нарушения Клиентом или Держателями условий настоящих Правил;
- Банком, при отсутствии в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней операций по Счету, денежных средств на Счете.

Договор считается расторгнутым, если срок действия карты закончился и клиентом не получена карта с новым сроком действия, а также выполняется условие отсутствия в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней операций по Счету, денежных средств на Счете.

- любой из Сторон в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.3. В случае расторжения Договора в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Банка, при наличии денежных средств на Счете, Банк направляет Клиенту Уведомление о расторжении Договора (далее – Уведомление) с указанием даты расторжения Договора:

- заказным письмом через отделения почтовой связи с уведомлением о вручении. Данное Уведомление считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении. Уведомления направляются по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента, и считаются доставленными, даже если Клиент по данному адресу более не проживает;
- через сотрудника Банка в подразделении Банка, обслуживающем Клиентов. Данное Уведомление считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Уведомления.

10.4. В случае расторжения / прекращения Договора все Карты, выданные Клиенту в рамках Договора, аннулируются и подлежат возврату Клиентом в Банк до прекращения действия Договора.

10.5. Возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета при расторжении / прекращении действия Договора осуществляется в сроки, определенные п. 3.12.

Правил. При досрочном расторжении / прекращении действия Договора платежи и комиссии, удержанные Банком согласно Тарифам, Клиенту не возвращаются.

10.6. Договор о выпуске карты может быть досрочно прекращен Клиентом при условии урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком и сдачи в Банк всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора о выпуске карты на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие Счета банковской карты по форме, установленной Банком в **Приложении 5 Правил Комплексного обслуживания**. Указанным заявлением Клиент поручает Банку расторгнуть Договор о выпуске карты, закрыть Счет банковской карты и вернуть остаток средств со Счета банковской карты (в случае его наличия, за вычетом сумм, причитающихся Банку в рамках урегулирования финансовых обязательств) по истечении срока, установленного Договором о выпуске карты для урегулирования финансовых обязательств.

Факт приема Банком заявления на закрытие Счета банковской карты подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие Счета банковской карты Банк блокирует все Банковские карты, выпущенные Клиенту (Представителю) для осуществления операций по этому Счету банковской карты.

Одновременно с подачей заявления на закрытие Счета банковской карты Клиент обязан уплатить Банку все причитающиеся по Договору о выпуске карты суммы в полном объеме, если иное не установлено Правилами по банковским картам.