

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Коммерческого Банка
«Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)
Протокол № 01-04/2025 от 01.04.2025 года

Председатель Правления
И.В. Карлинский

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ
И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ
в Коммерческом Банке
"РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Москва
2025

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов и подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой операции документов.

Банк – Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью).

Банковская карта (Карта) – расчетная (дебетовая) карта, является Электронным средством платежа, которое используется для совершения операций ее Держателем в пределах Расходного лимита.

Банковский счет (Счет) – банковский счет, открытый Банком Клиенту, в целях осуществления расчетов по операциям с использованием Банковских карт или их реквизитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия сотрудников Банка операций выдачи и/или приема наличных денежных средств с использованием Банковских карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Бесконтактная технология – технология, предоставляющая Держателям способ совершения оплаты путём близкого поднесения или прикосновения Банковской картой к считывающему POS-терминалу.

Блокировка карты – приостановление проведения Держателем расходных операций с использованием Банковской карты или ее реквизитов в течение Срока действия карты.

Выписка по Счету (Выписка) – документ, формируемый Банком и предоставляемый Клиенту, содержащий информацию обо всех операциях, произведенных в течение определенного периода времени по Счету, в том числе с использованием Банковской карты или ее реквизитов, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе Комиссий Банка), а также о состоянии Счета.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, которое совершает операции с денежными средствами, находящимися у эмитента, с помощью Банковских карт, выпущенных эмитентом, и чье имя указано на лицевой стороне Банковской карты, а образец подписи, которого имеется на ее оборотной стороне. У Банковской карты может быть только один Держатель. В рамках настоящих Правил Держателем является Клиент или иное лицо, уполномоченное им надлежащим образом в соответствии с условиями настоящих Правил.

Документ по операциям с использованием банковских карт (Распоряжение) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты, и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением специального оборудования и Банковской карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный Держателем собственноручно и/или с помощью ввода ПИН-кода.

Дополнительная Карта – расчетная карта, выпущенная Банком на имя физического лица

(Представителя), указанного Клиентом в Заявлении на выпуск и получение дополнительной банковской карты. Дополнительная Карта имеет единый с основной Банковской картой Счет и Расходный лимит, позволяет Представителю совершать операции за счет средств Клиента.

Задолженность – общая сумма задолженности Клиента, состоящая из: суммы Овердрафта, суммы Сверхлимитной задолженности, суммы Просроченной задолженности по Овердрафту, суммы процентов, начисленных на Овердрафт, суммы процентов, начисленных на сумму Просроченной задолженности по Овердрафту, суммы начисленной неустойки, а также суммы Комиссий Банка, предусмотренных применяемыми Тарифами Банка.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Интернет-операция – операция, совершенная с использованием Банковской карты (ее реквизитов) в сети Интернет при расчетах за предоставленные товары и услуги.

Клиент – физическое лицо (гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства), присоединившееся к настоящим Правилам, на имя которого открыт Счет и выпущена Банковская карта. Если в описании положений настоящих Правил не предусмотрено отдельных Правил для Представителей Клиента, под термином Клиент следует понимать как самого Клиента, так и его Представителя.

Кодовое слово – буквенно-цифровой код, назначаемый Клиентом и регистрируемый в базе данных Банка, используется для Идентификации Клиента при его обращении по телефону в Банк или в Службу клиентской поддержки.

Комиссии Банка – вознаграждения, предусмотренные применяемыми Тарифами, которые Клиент обязан уплатить Банку. Размер Комиссий указан в фиксированной сумме или в процентах. Размер комиссии за каждый вид операций определяется действующими ставками, определенными в применяемых Тарифах Банка. Сведения о действующих Тарифах размещаются Банком в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет-сайте Банка.

Курс Банка – курс, применяемый Банком при пересчете суммы Операций, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии), а также других расходов Банка, предусмотренных настоящими Правилами, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, в сумму, выраженную в валюте Счета.

Овердрафт – форма кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств путем оплаты расчетных и иных документов со Счета, составленных с использованием Банковской карты или ее реквизитов, в пределах установленного лимита овердрафта и срока, в течение которого должна быть погашена задолженность по овердрафту. Предоставление овердрафта Клиенту производится Банком по дополнительному соглашению к Договору банковского счета.

Операция – операция, совершенная с использованием Банковской карты или ее реквизитов, по оплате товаров и услуг, получению и внесению наличных денежных средств, переводу денежных средств.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только

Держателю, используемый для проведения операций в Банкомате или POS-терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

ПИН-конверт – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

В настоящих Правилах - международная платежная система Mastercard Worldwide, платежная система «Мир», либо указанные системы в совокупности в зависимости от контекста.

Представитель клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, заявлении Клиента о выдаче Дополнительной карты, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

Расходный лимит – сумма денежных средств Клиента, находящихся на Счете, и (или) кредита, в случае предоставления Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт).

Реестр операций – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Банковских карт или их реквизитов за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку Банку информации по операциям с Банковскими картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр операций служит основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершенных с использованием Банковских карт или их реквизитов, по Счету.

Сверхлимитная задолженность – задолженность, возникающая в результате оплаты расчетных и иных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов, на сумму, превышающую остаток по Счету и установленный Банком лимит овердрафта (в случае его предоставления) и являющаяся техническим овердрафтом.

Сервис 3-D Secure/MirAccept – сервис, направленный на дополнительное обеспечение безопасности операций оплаты товаров (работ, услуг) на сайтах электронной коммерции и переводов с помощью реквизитов Банковской карты, заключающийся в дополнительной идентификации Держателя карты в момент совершения операций. Дополнительная идентификация обеспечивается путем обязательного ввода Держателем карты одноразового пароля, который в ходе операции автоматически направляется Банком в SMS-сообщении на номер мобильного телефона такого Держателя.

Срок действия карты – период времени, в течение которого возможно осуществление текущих расходных операций по Счету с использованием Банковской карты. Информация о Сроке действия карты расположена на лицевой части Банковской карты и указывается в формате ММ/ГГ, где ММ – месяц, в последний день которого, включительно, истекает Срок действия карты; ГГ – год, в

котором истекает Срок действия карты.

Стороны – Клиент и Банк, именуемые совместно.

Тарифы Банка – «Тарифы за выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт», размещаемые Банком в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет-сайте Банка.

Текущие расходные операции – расходные операции по оплате совершенных операций с использованием Банковских карт или их реквизитов, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков, расходов Банка, предусмотренных настоящими Правилами и применяемыми Тарифами Банка, а также иные разрешенные законодательством РФ расходные операции, совершаемые по поручению Клиента.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющий (-е) Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Эмитент Банковской карты – кредитная организация, выпустившая и выдавшая Банковскую карту (в контексте настоящих Правил – Банк).

POS-терминал(Электронный терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для осуществления операций оплаты работ (услуг) с использованием Банковской карты.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Правила выпуска, обслуживания и использования банковских карт в Коммерческом банке «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)» (далее - Правила) являются типовым формуляром Банка и определяют положения Договора банковского счета (Приложение № 1 к настоящим Правилам) и Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты (Приложение № 2 к настоящим Правилам) (далее именуемые в совокупности Договоры в зависимости от контекста), регулируют условия открытия и ведения Банковских счетов, порядок выпуска, обслуживания и использования электронных средств платежа - банковских карт, эмитируемых Банком для физических лиц, а также отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Заключение с Банком Договоров любым физическим лицом (резидентом РФ или нерезидентом РФ) осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения указанного физического лица к Правилам в целом.

2.2. Заключение Договора банковского счета производится при обращении Клиента и предоставлении Клиентом всех документов и информации, определенных Банком в перечне документов для открытия банковского счета физическому лицу и утвержденных распорядительным документом по Банку. Для открытия Счета гражданам Российской Федерации в возрасте от 14 (четырнадцати) лет до 18 (восемнадцати) лет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 21, статьи 27 Гражданского кодекса РФ, дополнительно предоставляются письменное согласие законного представителя (родителей,

усыновителей, попечителя), а также документы, подтверждающие полномочия законного представителя в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Заключение Договора об использовании электронного средства платежа – банковской карты производится на основании поданного в Банк Заявления на выпуск (перевыпуск) и получение банковской карты (далее по тексту - Заявление) (Приложение №4 к настоящим Правилам), составленного по установленной Банком форме.

К Договору об использовании электронного средства платежа - банковской карты в обязательном порядке прилагается Памятка о мерах безопасного использования банковских карт (Приложение № 9 к настоящим Правилам).

Моментом присоединения физического лица к Правилам является подписание Договора банковского счета, подача в Банк Заявления и подписание Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты.

Подача Заявления означает, что до заключения Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты физическое лицо полностью проинформировано об условиях использования Банковской карты (электронного средства платежа), в том числе об имеющихся ограничениях и рисках в случае нарушения Правил, а также полное и безоговорочное принятие Правил.

2.4. Путем подачи Заявления, подписания Договоров и, в случае предоставления, Заявления на выпуск и получение дополнительной банковской карты (Приложение №5 к настоящим Правилам), составленного по установленной Банком форме, Клиент и Представитель дают согласие на обработку их персональных данных, необходимых для исполнения Договора, и предоставляют право Банку осуществлять с персональными данными любые действия (операции) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

2.5. Клиент отвечает за достоверность информации, указанной в Заявлении, и обязуется информировать Банк об изменении персональных данных с предоставлением в Банк документов, подтверждающих изменения, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты наступления соответствующих изменений. Исключением являются данные, предоставленные для исполнения обязанности Банком по информированию Клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа – Банковской карты, об изменении которых Клиент обязан уведомить Банк незамедлительно.

До получения указанных изменений и документов, подтверждающих такие изменения, Банк руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

Банк вправе проверять данные, указанные в Заявлении любыми законными способами.

2.6. Банк, с целью рационализации правовой процедуры заключения Договоров, информирования об условиях использования Банковских карт и ознакомления Держателей до заключения Договоров, размещает Условия обслуживания расчетных (дебетовых) карт (в табличной форме), настоящие Правила, Тарифы Банка и Памятку о мерах безопасного использования банковских карт путем опубликования их одним или несколькими из

нижеперечисленных способов:

- посредством размещения на информационных ресурсах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- посредством размещения на Интернет-сайте Банка: www.cbrca.ru;
- иными способами, позволяющими Держателю получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Держателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Держателя.

2.7. Банк вправе отказаться от заключения Договоров в случае, если заключение указанных Договоров противоречит действующему законодательству Российской Федерации или нормативным актам Банка России и/или внутрибанковским правилам.

2.8. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств Клиента при совершении операции с использованием платежных карт.

Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется с учетом информации, указанной в части 3.12 Статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

2.8.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (далее – Отказ в исполнении операции).

Факт Отказа в исполнении операции сопровождается незамедлительным информированием (уведомлением) Клиента.

Информирование осуществляется путем направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона Клиента – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на выпуск (перевыпуск) банковской карты (далее в настоящей главе – номер телефона Клиента).

2.8.2. Банк после выполнения действий по Отказу в исполнении операции осуществляет информирование Клиента по номеру телефона Клиента, если он первым не обратился в Банк после получения соответствующего SMS-уведомления, с одновременным уведомлением Клиента в письменном виде доступными для Банка способами:

По факту отказа в совершении операции при наличии любого признака осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

- о причине отказа в совершении операции перевода денежных средств,
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента,

По факту отказа в совершении операции при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, за исключением признака совпадения (наличия) информации (сведений) о получателе средств или сведений о Клиенте (его банковской карте) в Базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – База данных БР):

- о возможности совершения Клиентом повторной операции (в том числе при подтверждении в соответствии с п. 2.8.3 настоящих Правил), содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму, что и в первоначальной операции, способами, предусмотренными Договором, заключенным Банком с Клиентом.

По факту отказа в совершении операции при наличии признака совпадения (наличия) информации (сведений) о получателе средств или сведений о Клиенте (его банковской карте) в База данных БР:

- об отказе Банком в совершении Клиентом повторной операции и сроке охлаждения (2 дня со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции), а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции по истечении указанного срока способом, предусмотренным настоящими Правилами и указанным Банком в уведомлении.

2.8.3. Банк запрашивает у Клиента дополнительную информацию о том, что операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.8.4. При подтверждении операции Клиентом (совершение действий по совершению повторной операции, получении Банком дополнительной информации о достоверности операции) повторная операция проводится.

2.8.5. При не подтверждении платежа Клиентом (не осуществление действий по совершению Клиентом повторной операции, не получение Банком дополнительной информации о достоверности операции) повторная операция не проводится.

В случае подтверждения Клиентом того, что перевод денежных средств является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента (о недостоверности операции) Банк и Клиент выполняют действия в соответствии с Разделом 9 настоящим Правил.

2.8.6. В случае отказа в совершении операции при наличии признака совпадения (наличия) информации (сведений) о получателе средств или сведений о Клиенте (его банковской карте) в Базе данных БР, Банк приостанавливает использование банковской карты Клиентом, с незамедлительным его информированием (уведомлением) путем направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона Клиента.

2.8.7. В случае приостановки использования банковской карты, Банк, при уведомлении Клиента в соответствии с п. 2.8.2., также сообщает Клиенту о его праве подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту из Базы данных БР.

2.8.8. В случае приостановки использования банковской карты Клиентом, в соответствии с п. 2.8.6. настоящих Правил, и подачи Клиентом заявления об исключении сведений из Базы данных БР, возобновление использования банковской карты Клиентом осуществляется Банком только после удовлетворения заявления Клиента Банком России. Удовлетворение заявления Клиента подтверждается направлением Банком России решения в адрес Клиента, если Клиент обращался в Банк России напрямую, либо в адрес Банка, если Клиент обращался с заявлением через Банк.

2.8.9. При исключении данных о Клиенте (его банковской карте) из Базы данных БР и получении Банком подтверждающего решения от Банка России, Банк незамедлительно возобновляет использование банковской карты Клиентом и уведомляет об этом Клиента путем направления SMS-уведомления на номер телефона Клиента.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Банковский счет открывается Клиенту на основании Договора банковского счета.

3.2. Банк, до заключения Договоров, представляет (разъясняет) Клиенту информацию об условиях предоставления, обслуживания и использования Банковских карт:

- о перечне услуг, предоставляемых Банком посредством Банковских карт, Комиссиях Банка за эти услуги;
- об ограничениях способов и местах использования Банковских карт;
- о случаях повышенного риска использования Банковских карт;
- о способах пополнения Счета;
- о возможной блокировке Банковской карты, происходящей по инициативе Банка, с пояснением возможных причин, а также о способах ее разблокировки;
- о размере и сроках взимания Банком с Клиента платы за обслуживание Счета, за выдачу и использование Банковской карты, комиссии за выдачу наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах прочих банков;
- об ответственности Сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договоров.

Подписание Клиентом Договора подтверждает факт получения Клиентом всей необходимой информации.

3.3. Банк открывает Клиенту Банковский счет для совершения следующих операций:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.4. Допускается открытие Клиенту Счета в валюте, указанной в перечне валют в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счета, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.5. Все операции по Счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать

исполнение распоряжений Клиента в случае отказа Клиента в предоставлении указанных документов и/или информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

3.5.1. При проведении операций по Счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица (на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию), Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе в форме установленной Банком анкеты, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.5.2. Клиент может предоставить третьему лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Доверенность на распоряжение денежными средствами на Счете выдается на определенный срок и может быть отозвана по инициативе Клиента. Отзыв доверенности вступает в силу с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя. Клиент обязан известить Банк о предоставлении таких прав, предоставляя дополнительно необходимую информацию о представителе в форме установленной Банком анкеты, а также доверенность (иное основание), свидетельствующего о том, что Клиент предоставил право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, третьему лицу (Представителю).

3.6. Наличные и безналичные операции по Счету осуществляются на основании кассовых, расчетных и иных документов, составленных в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.7. Пополнение Счета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в кассах Банка или безналичным переводом со счетов Клиента, открытых в Банке или в стороннем банке, либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ.

3.7.1. Банк зачисляет поступившие денежные средства на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством РФ, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.7.2. Для осуществления процедуры зачисления на Счет Клиента наличных денежных средств третьими лицами, Банк вправе затребовать необходимые для идентификации в носителя документы в соответствии с законодательством РФ.

3.10. Стороны договорились признавать юридическую силу Документов по операциям с использованием банковских карт, созданных при помощи Банковских карт и ПИН-кода, равной юридической силе документов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента.

3.11. Списание денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного или иного платежного документа, предусмотренного законодательством РФ. Списание денежных средств осуществляется в пределах Расходного лимита. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения расходных операций, а также для

внесения Комиссий Банка.

3.12. Реестр операций считается поступившим в Банк в течение текущего операционного дня, если он поступил в рабочий день по законодательству РФ, и время поступления Реестра операций не выходит за пределы операционного дня, установленного в Банке. Реестр операций считается поступившим в следующий операционный день, если он поступил в Банк в выходной день по законодательству РФ или в рабочий день после окончания операционного дня, установленного в Банке. Время начала, окончания операционного дня определяется Банком и доводится до сведения неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке.

3.13. За выполнение Распоряжений Клиента и совершение иных операций по Счету Клиент вносит Комиссии Банка, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами Банка и настоящими Правилами. Комиссии Банка подлежат уплате путем списания Банком денежных средств со Счета в размере суммы платы в момент совершения соответствующей операции, если иное не установлено настоящими Правилами и применяемыми Тарифами Банка. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете суммы денежных средств, необходимой для внесения Комиссий Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы в случаях, если это не противоречит действующему законодательству. Банк раскрывает информацию о вносимых изменениях не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до их вступления в силу, путем опубликования одним или несколькими способами, перечисленными в п. 13.2. настоящих Правил.

3.14. Для осуществления расходных операций по Счету Банк может предоставить Клиенту Овердрафт на условиях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору банковского счета. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента суммы в погашение Задолженности по предоставленному Овердрафту в порядке, предусмотренном дополнительным соглашением к Договору банковского счета.

3.15. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного акцепта) на списание Банком со Счета Клиента Комиссий Банка, задолженности по другим денежным обязательствам Клиента перед Банком в рублях РФ или в иностранной валюте, в том числе обязательств по уплате неустоек, предусмотренных по договорам, заключенным между Клиентом и Банком, а также на списание денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента.

3.16. Информация о состоянии Счета и Операциях по Счету (Выписка по Счету) предоставляется Клиенту:

- путем предоставления на бумажном носителе в период работы Банка при личном обращении Клиента в Банк;

3.17. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на Правилах, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. №177-ФЗ.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Средства со Счета могут использоваться для расчетов по операциям, совершаемым с

использованием Банковских карт или их реквизитов, для оплаты комиссий Банка, для прочих операций по согласованию с Банком, в том числе в случае возврата остатка денежных средств со Счета при его закрытии.

4.2. Банк без дополнительного согласия списывает со Счета:

- денежные средства по всем операциям, совершенным с использованием Банковских карт или их реквизитов;
- комиссии согласно Тарифам Банка;
- задолженность и проценты по Овердрафту;
- суммы Сверхлимитной задолженности(далее – Технический овердрафт) и процентов за использование Технического овердрафта в случае его возникновения;
- комиссии, установленные Платежными системами и другими банками;
- суммы фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Банковской карты, как Клиентом, так и другими лицами (блокировка, постановка в Стоп-лист, изъятие Банковской карты и т.п.).

4.3. При получении Банком документов с расчетной информацией (реестры операций), подтверждающих совершение операций Клиентом, Представителем с использованием Банковских карт или их реквизитов, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк вышеуказанных документов, отражает эти операции по Счету.

4.4. При поступлении/списании средств на Счет/ со Счета Банк проводит по Счету операции в следующей приоритетной очередности:

4.4.1. Зачисление средств на Счет, в том числе возврат средств на Счет от Платежных систем;

4.4.2. Списание сумм задолженности по Техническому овердрафту и процентов за использование Технического овердрафта. При этом в первую очередь списывается сумма процентов, а затем сумма Технического овердрафта;

4.4.3. Списание сумм в погашение задолженности по Овердрафту и процентов по овердрафту;

4.4.4. Списание сумм комиссий в соответствии с Тарифами Банка, в том числе сумм комиссий, предусмотренных Тарифами, не списанных ранее из-за отсутствия средств на Счете;

4.4.5. Списание сумм комиссий, установленных Платежными системами и другими банками;

4.4.6. Списание сумм произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты (блокировка, постановка в Стоп-лист, изъятие Банковской карты и т.п.);

4.4.7. Списание сумм операций по получению наличных средств в ПВН и Банкоматах, сумм оплаты товаров и услуг.

5. ПРАВИЛА ВЫПУСКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

5.1. Держатель вправе пользоваться Банковской картой в соответствии с настоящими Правилами.

5.2. Банковская карта предоставляется Держателю на основании Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты.

5.3. Банк осуществляет выпуск Банковской карты и выдает её Держателю после оплаты им услуг Банка в соответствии с действующими на день оплаты Тарифами.

5.4. Новые Банковские карты и Банковские карты, выпущенные взамен Банковских карт с

истекшим сроком действия, выпускаются сроком до трех лет. Карта действительна до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Банковской карты. Карты, выпускаемые взамен утраченных, выпускаются на основании Заявления с новым сроком действия.

5.5. Перевыпуск Банковской карты взамен Банковской карты с истекшим сроком действия может быть осуществлен Банком с последующим оформлением Заявления Держателем при получении перевыпущенной Банковской карты. При этом со стороны Банка должны отсутствовать претензии к Клиенту и на его Счете должны быть в наличии денежные средства достаточные для оплаты комиссий в соответствии с Тарифами. Перевыпуск Банковской карты не осуществляется в случае получения Банком письменного отказа Клиента от перевыпуска Банковской карты не менее чем за 30 календарных дней до дня истечения срока действия Банковской карты.

Банк имеет право отказать в выпуске, перевыпуске или замене Банковской карты по своему усмотрению с объяснением причин.

5.6. По заявлению Клиента Банк выпускает Дополнительные карты на указанных Клиентом Представителей. Заявление на выпуск Дополнительной карты может быть оформлено Клиентом в Банке только в присутствии Представителя. Представитель обязан предоставить Банку дополнительно необходимую информацию в форме установленной Банком анкеты Представителя и заверить достоверность предоставленных сведений своей подписью.

Использование Дополнительной карты осуществляется в соответствии с настоящими Правилами. Клиент обязуется оплачивать все расходы и самостоятельно регулировать все вопросы, связанные с использованием Дополнительной карты.

5.7. Права и обязанности Клиента, связанные с выпуском и обслуживанием выпускаемой Дополнительной карты не переходят к третьему лицу. Ответственность перед Банком за все операции, совершенные Представителями, несет Клиент.

5.8. Вместе с Банковской картой, Банк предоставляет Держателю ПИН-конверт. Банковская карта и ПИН-конверт к ней предоставляется Держателю лично при обращении в Банк.

5.9. При получении Банковской карты, Держатель должен расписаться на оборотной стороне Банковской карты в поле для подписи.

5.10. В случае если Держатель в течение 3-х месяцев от даты выпуска не обратился за выпущенной (перевыпущенной) Банковской картой, Банк имеет право аннулировать (уничтожить) Банковскую карту и ПИН-конверт к ней. Полученные Банком в соответствии с Тарифами Банка комиссии в этом случае не возвращаются.

5.11. Возможность осуществления операций с использованием Банковской карты предоставляется Держателю на протяжении всего Срока действия карты, по истечении которого Банковская карта должна быть возвращена в Банк.

5.12. Банковская карта может быть перевыпущена по инициативе Клиента в следующих случаях:

- в связи с истечением Срока действия Банковской карты по письменному заявлению Клиента, оформленному не ранее, чем за 30 календарных дней до истечения Срока действия Карты.
- в связи с утерей/кражей/механическим повреждением Банковской карты/ при смене фамилии и (или) имени Клиента/ утерей ПИН-кода по письменному заявлению Клиента.

5.13. Банковская карта может быть перевыпущена на новый срок по инициативе Банка при отсутствии со стороны Банка претензий к Клиенту и наличия достаточных средств на Счете для оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

5.14. Банковская карта может быть заблокирована на совершение расходных операций до истечения Срока действия карты, как по инициативе Держателя, так и по инициативе Банка в следующих случаях:

- по заявлению Держателя в связи с утратой/кражей/механическим повреждением Банковской карты, при смене фамилии и/или имени Держателя, в связи с отказом от дальнейшего использования Банковской карты или в связи с подозрением на возможное несанкционированное использование Банковской карты;
- по инициативе Банка в связи с нарушением Держателем условий настоящих Правил;
- по инициативе Банка в связи с подозрением на возможность неправомерного использования Банковской карты и возникновения риска материального ущерба для Банка и/или Держателя;
- блокировка в целях безопасности при некорректном трехкратном наборе ПИН-кода Держателем.

5.15. Для отмены Блокировки Карты, Держатель может обратиться в Банк с письменным заявлением. Банк оставляет за собой право отказать в отмене установленной Блокировки в случае, если Банковская карта блокировалась по инициативе Банка.

5.16. В случае приостановления или прекращения действия выпущенных Банковских карт, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием Банковских карт или их реквизитов, осуществляется по истечении 45 календарных дней со дня возврата Клиентом Банковской карты/Дополнительной карты в Банк или истечения срока ее/их действия.

5.17. Для разрешения возникающих в процессе использования Банковской карты проблем, а также в целях получения дополнительной информации о возможностях и Правилах использования Банковской карты, Держатель может обращаться в Банк в рабочее время по телефону **8 (495) 911-21-59** или круглосуточно в Службу поддержки клиентов по телефону **8 (495) 723-77-21**.

5.18. В целях снижения риска несанкционированного совершения операций с использованием Банковских карт третьими лицами, а также в целях информирования о безопасном использовании Банковской карты, Банк выдает Клиенту, Представителю «Памятку о мерах безопасного использования банковских карт».

5.19. Банковская карта, выданная на имя Держателя, является собственностью Банка, предоставляется Держателю на Срок действия карты. В случае получения от Банка уведомления о необходимости приостановления пользования Банковской картой Держатель должен такое пользование прекратить и следовать соответствующим указаниям Банка.

6. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

6.1. Банковская карта может использоваться Держателем для оплаты товаров, работ и услуг в предприятиях торговли и обслуживания, для получения наличных денежных средств в Банкоматах и ПВН кредитных организаций в России и за рубежом, для переводов денежных средств в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Совершение операций с использованием Банковской карты осуществляется как на основании авторизации (разрешения), даваемой Банком, так и без авторизации, в соответствии с правилами

Платежных систем.

6.3. При получении наличных денежных средств в ПВН кредитных организаций, Держатель Банковской карты обязан предъявить обслуживающему его сотруднику документ, удостоверяющий личность.

6.4. При снятии Держателем наличных с использованием Банковской карты в Банкоматах и ПВН, возможно взимание комиссионного вознаграждения в пользу стороннего банка за проведение данной операции. Оплата комиссионного вознаграждения стороннего банка осуществляется дополнительно к оплате комиссионного вознаграждения Банку.

6.5. При оплате с использованием Банковской карты товаров, работ или услуг в предприятиях торговли и обслуживания, получении наличных в ПВН кредитных организаций, Держатель должен проверить правильность указания в чеке номера Банковской карты, суммы, валюты и даты операции и подтвердить свое участие в данной операции путем проставления собственноручной подписи на чеке или набором ПИН-кода. Подпись Держателя на чеке и/или ввод ПИН-кода, означают, что Держатель признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание со Счета суммы операции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).

6.6. В случае трехкратного ввода неверного ПИН-кода в Банкомате или в POS-терминале предприятия торговли и обслуживания Банковская карта может быть удержана и заблокирована.

6.7. Держатель Банковской карты осуществляет операции строго в пределах Расходного лимита. В случае совершения операции Держателем Банковской карты сверх Расходного лимита (за счет Технического овердрафта), Банк начисляет проценты в соответствии с применяемыми Тарифами Банка. Клиент обязан незамедлительно погасить образовавшийся Технический овердрафт и, в случае начисления, проценты за использование Технического овердрафта.

6.8. В случае допущения Держателем Технического овердрафта, Банковская карта может быть заблокирована Банком, а расчеты по Банковской карте приостановлены, вплоть до выполнения Клиентом всех финансовых обязательств перед Банком.

6.9. В целях безопасности, Банком могут быть установлены ограничения по количеству и/или сумме совершаемых Операций. Также Банк вправе устанавливать рисковые ограничения при осуществлении Операций в зоне повышенного риска (географическое ограничение).

6.10. При совершении операций в валюте Счета, Банк списывает суммы операций в валюте Счета. При совершении операций в валюте, отличной от валюты Счета, Банк списывает суммы операций пересчитанные по курсу Банка в валюту Счета.

6.11. Держатель не должен сообщать ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам.

6.12. Держатель должен запомнить ПИН-код и Кодовое слово или в случае, если это является затруднительным, хранить информацию отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

6.13. Держатель не должен передавать Банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Банковскую карту.

6.14. Держатель должен обеспечить условия хранения и использования Банковской карты, исключающие механические, температурные и электромагнитные воздействия, а также

попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

6.15. Держатель должен иметь при себе контактные телефоны Банка и номер Банковской карты на носителях информации, отличных от Банковской карты: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.

6.16. Держатель не должен по чьей-либо просьбе, в том числе со стороны сотрудника Банка или сторонней кредитной организации, сообщать персональные данные или информацию о Банковской карте (в том числе ПИН-код).

6.17. Держатель не должен отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные, а также следовать по “ссылкам”, указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

6.18. Держатель должен в целях информационного взаимодействия с Банком использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

6.19. Держатель должен в случае раскрытия ПИН-кода, реквизитов Карты (номер, срок действия, CVC-код (трехзначный код безопасности на карте), персональных данных, утраты Банковской карты немедленно уведомить Банк и следовать указаниям сотрудника Банка.

6.20. Держатель должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

6.21. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

6.22. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица.

6.23. Держатель не должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, если у Банкомата имеются дополнительные устройства, не соответствующих его конструкции и расположенные в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

6.24. Держатель не должен применять физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в Банкомат. Надо воздержаться от использования такого Банкомата, если Банковская карта не вставляется.

6.25. Держатель должен набирать ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть.

6.26. Держатель должен отказаться от использования Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку “Отмена”, и дождаться возврата Банковской карты, в случае если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается).

6.27. Держатель должен после получения наличных в Банкомате пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, убрать наличные и только после этого отходить от Банкомата.

6.28. Держатель должен сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для

последующей сверки указанных в них сумм с Выпиской по Счету и хранить их не менее одного года.

6.29. Держатель не должен прислушиваться к советам третьих лиц, а также принимать их помощь при проведении операций с Банковской картой в Банкоматах.

6.30. Держатель должен в случае, если при проведении операций с Банковской картой, Банкомат не возвращает Банковскую карту, позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также обратиться в Банк и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

6.31. Держатель не должен использовать Банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

6.32. Держатель должен требовать проведения операций с Банковской картой только в его присутствии для исключения неправомерного получения реквизитов, указанных на Банковской карте.

6.33. Держатель должен в случае, если при попытке оплаты Банковской картой имела место «неуспешная» операция, сохранить один экземпляр выданного POS-терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в Выписке по Счету.

6.34. Держатель не должен использовать ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

6.35. Держатель не должен сообщать персональные данные или информацию о Банковской(ом) карте (Счете) через сеть Интернет (например: ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, кредитные лимиты, историю операций и т.п.).

6.36. Держатель должен пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг, предварительно убедившись в правильности адресов интернет-сайтов, к которым он подключается и на которых собирается совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6.37. Держатель должен совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и(или) информации о Банковской(ом) карте(Счете).

6.38. Держатель единолично несет ответственность за соблюдение Правил использования Банковской карты. В случае нарушения Правил использования Банковской карты, повлекшего за собой совершение несанкционированной операции по Счету, Держатель не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, и Банк не должен их рассматривать.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

7.1. Информирование Клиента о совершении операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (об исполнении Распоряжений Клиента) осуществляется путем направления Клиенту уведомлений в виде SMS-сообщений и/или отображения информации об Операциях в Выписке.

7.2. Основным способом предоставления Клиенту информации о совершенных операциях с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (в т.ч. всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты)

является направление Клиенту сообщений в рамках активной Услуги «SMS - информирование». Посредством Услуги «SMS-информирование» информация направляется в виде SMS-сообщений отдельно по каждой операции после ее совершения по Банковской карте на телефонный номер, указанный Клиентом в соответствующем заявлении.

Стоимость Услуги «SMS-информирование», оказываемой в рамках настоящих Правил, по направлению SMS-сообщений рассчитывается согласно Тарифам Банка. Клиент обязан своевременно и в полном объеме уплачивать Банку комиссию за предоставленные Услуги.

7.3. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним и направления ему уведомлений о совершенных операциях с использованием Банковской карты. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.

7.4. При получении информации в формате SMS Клиент должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка.

При этом если:

- сообщение поступило не от Банка, или
- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента, или
- требуется представить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента, включая девичью фамилию матери или кодовое слово, ПИН-код, номер телефона, реквизиты Банковской карты и т.д. или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента, или
- в сообщении содержится информация, что на Счет Держателя неожиданно для него поступили денежные средства, или
- сообщение поступило не с официального телефонного номера Банка, указанного в Правилах.

Держатель не должен совершать какие-либо действия в соответствии с ним, и должен незамедлительно сообщить в Банк по телефону **8 (495) 911-21-59** или по телефону Службы клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21** о поступлении такого сообщения.

В случае невыполнения Клиентом указанных требований Клиент несет единоличную ответственность за все последствия своих действий и соглашается, что Банк не несет ответственности за такие последствия.

7.5. Дополнительным способом уведомления Клиента об операциях является предоставление Клиенту ежемесячной Выписки, а при желании ежедневной (либо за другие периоды), при его личном обращении в офис Банка в рабочее время.

7.6. Клиент может оформить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, доверенность на получение Представителем (другим физическим лицом) Выписок о произведенных операциях с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов (в том числе всех Банковских карт, выпущенных в рамках Договора об использовании электронного средства платежа -банковской карты) и по Счету.

7.7. При отправке Выписок, по запросу Клиента, по электронным каналам связи (электронная почта) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации и за неполучение Клиентом информации в случае предоставления Клиентом недостоверных данных (электронного адреса). Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая по электронным каналам связи (электронная почта), может быть перехвачена, прочитана и изменена посторонними лицами. Клиент несет единоличную

ответственность за обеспечение работоспособности и информационной безопасности при использовании электронной почты (антивирусная проверка почтовых сообщений, недопущение переполнения почтового ящика, защита от несанкционированного доступа, обеспечение конфиденциальности электронной почты и т.д.).

7.8. В случае выбора Клиентом способа уведомления о совершенных операциях посредством Услуги «SMS-информирование», Клиент предупрежден и понимает, что при указанном способе оповещения о совершенных операциях уведомление считается полученным Держателем с момента отправки такого уведомления.

Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомления в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом телефонный номер, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (технические проблемы оператора мобильной связи, телефон Держателя недоступен длительное время, находится в роуминге и т.п.).

7.9. Дополнительно, к указанным способам уведомления Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Банковской карты или ее реквизитов, относится предоставление информации об остатке денежных средств на Счете, по телефону : при обращении в Банк **8 (495) 911-21-59** или в Службу клиентской поддержки **8 (495) 723-77-21** сообщив при этом для идентификации Кодовое слово, указанное Клиентом в Заявлении.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЕРВИСА 3-D SECURE/ MirAccept

8.1. Для существенного повышения безопасности расчетов в сети Интернет с помощью Банковской карты (ее реквизитов) Клиент может воспользоваться Сервисом 3-D Secure/MirAccept.

8.2. Подключение Сервиса 3-D Secure/MirAccept происходит автоматически при подключении Клиентом Услуги «SMS-информирование».

8.3. Предоставляемый Банком Сервис 3-D Secure/MirAccept работает следующим образом.

8.3.1. В момент совершения интернет-операции и оформления Клиентом Распоряжения на ее проведение, на телефонный номер Держателя карты, указанный Клиентом в соответствующем заявлении, направляется SMS-сообщение с одноразовым паролем, введение которого на платежной странице интернет-сайта подтверждает намерение Держателя совершить Операцию. Без введения одноразового пароля Распоряжение на осуществление перевода не будет сформировано, что делает невозможным использование реквизитов Банковской карты злоумышленниками, у которых нет доступа к телефонному номеру Держателя карты.

8.3.2. Введенный Клиентом пароль на платежной странице интернет-сайта проходит процедуру аутентификации и если он введен правильно, Операция подтверждается. В случае если проверка пароля прошла неуспешно появляется информация о том, что пароль введен неверно и Клиенту предлагается повторно сгенерировать пароль.

8.3.3. Если Клиент исчерпал попытки ввода правильного пароля, Банковская карта временно блокируется для совершения интернет-операций.

8.4. Сервис 3-D Secure/MirAccept оказывается Клиенту круглосуточно, семь дней в неделю.

8.5. Для надлежащей работы Сервиса 3-D Secure/MirAccept, Клиент должен обеспечить Банк актуальной информацией о телефонном номере, на который будут направляться SMS-сообщения с

одноразовыми паролями. Невозможность для Клиента осуществить интернет-операцию по причине того, что Банк не располагает телефонным номером Клиента, или телефонный номер утратил актуальность, так как Клиент своевременно не известил об этом Банк, возлагается на Клиента.

9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ УТРАТЫ ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

9.1. В случае утраты или хищения, использования Банковской карты (ее реквизитов) без добровольного согласия Держателя или предполагаемого использования неустановленными лицами Банковской карты (компрометации), Держатель обязан немедленно уведомить об этом Банк. Банк предоставляет Держателю возможность оперативного направления таких уведомлений Держателем следующими способами:

- по телефону (в рабочее время по телефону Банка: **8 (495) 911-21-59**, в нерабочее время/круглосуточно по телефону Службы клиентской поддержки: **8 (495) 723-77-21**;
- путем предоставления в Банк письменного заявления об утрате/хищении/компрометации Банковской карты, составленного по форме Банка.

9.2. Если уведомление об утрате/хищении/компрометации производилось Держателем по телефону, Держатель обязан не позднее дня, следующего за днем направления такого уведомления, предоставить в Банк собственноручно подписанное заявление об утрате/хищении/компрометации Банковской карты. В случае не предоставления Держателем в Банк соответствующего заявления в обозначенные сроки, Клиент несет единоличную ответственность за Операции, совершенные без добровольного согласия Держателя с использованием Банковских карт и их реквизитов, выпущенных к Счету.

9.3. При получении от Держателя уведомления об утрате/хищении Банковской карты или уведомления об использовании Банковской карты без добровольного согласия Держателя, или предполагаемого использования неустановленными лицами, Банк незамедлительно предпринимает все меры для прекращения или приостановления действия Банковской карты и невозможности ее использования.

Такое уведомление должно быть направлено Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты и/или использования Банковской карты без добровольного согласия Держателя. Банк не несет ответственности за отсутствие у Держателя доступа к средствам, с использованием которых Держатель может направить уведомление, либо несвоевременное уведомление, в том числе за сбои в работе сетей мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Держателя указанных в настоящем пункте уведомлений.

Момент получения уведомления от Держателя определяется в зависимости от способа его отправления:

- при отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи, моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Банком или Службой клиентской поддержки;
- при предоставлении в Банк письменного уведомления моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем поступление уведомления в Банк.

9.4. При обнаружении ранее утраченной Банковской карты, Держатель обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк.

10. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

10.1. Банк рассматривает претензии Клиента, предъявленные в письменной форме, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием его Банковской карты, Дополнительной Карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензий, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких претензий по операциям совершенным на территории РФ, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензий в случае совершения операций за пределами РФ.

10.2. Рассмотрение Банком претензии Клиента о совершении несанкционированной операции, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента в правоохранительные органы по факту несанкционированной операции.

10.3. В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент направил Банку уведомление об утрате/хищении/компрометации Карты, за исключением случая, установленного частью 3.13 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк возмещает Клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Банк возмещает сумму операции в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода – в течение 60 дней, только в том случае, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Банковской карты, что повлекло совершение указанной операции.

10.4. В случае если Банк не исполняет своих обязанностей по информированию о совершенной операции Клиента и при этом Клиент со своей стороны исполняет обязанности по информированию, а также соблюдает все условия настоящих Правил, Банк должен возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного его согласия.

10.5. Срок, в течение которого возмещается Банком сумма несанкционированной операции Клиенту, в случае указанном в п.п.10.3., 10.4. настоящих Правил, не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней со дня принятия решения.

10.6. Клиент обязан осуществлять контроль над операциями по Счету и правильностью отражения операций по Счету, в том числе путем получения и проверки Выписки по Счету, предоставляемой Банком. Выписка является официальным документом, подтверждающим совершение операций по Счету и завершение расчетов.

10.7. В случае отсутствия претензий Клиента в течение 45 календарных дней с момента совершения операции по Счету, остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным, дальнейшие претензии к рассмотрению не принимаются.

10.8. Банк рассматривает претензии Клиента о возврате денежных средств, утраченных в результате совершения несанкционированной операции по Банковской карте (ее реквизитам) при

условии соблюдения им законодательства РФ, регламентирующего совершения операций по Банковским картам и всех условий настоящих Правил.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Клиент вправе:

11.1.1. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Правилам (расторгнуть Договоры), предоставив в Банк письменное заявление установленной Банком формы.

11.1.2. Запросить у Банка разъяснения о порядке осуществления расчетов между Банком и участниками Платежной системы, приведшего к списанию суммы денежных средств со Счета, в валюте, отличной от валюты совершенной Операции.

11.2. Банк вправе:

11.2.1. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила и применяемые Тарифы Банка, в соответствии с п.13.2. настоящих Правил.

11.2.2. Произвести проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении, а также без объяснения причин отказать Клиенту в выпуске Банковской карты или её замене.

11.2.3. В случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнениераспоряжений Клиента в случае непредоставления указанной информации и (или) документов, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

11.2.4. Ограничивать проведение расходных операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

11.2.5. Отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету в следующих случаях:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- если в случаях, установленных законодательством РФ, из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету, следует несоответствиенепроводимой операции требованиям законодательства РФ;
- в случае отказа Клиента в предоставлении документов, необходимых для обновления сведений/документов, полученных при его идентификации, или предоставления недостоверных сведений/ документов;
- если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- в случае отсутствия на Счете Расходного лимита, достаточного для исполнения распоряжений Клиента по Счету и оплаты Комиссий Банка или иных расходов Банка по указанным операциям.

11.2.6. Приостановить использование Банковской карты с незамедлительным информированием Клиента, посредством телефонной связи по номеру телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении, с указанием причины такого приостановления:

- в случае выявления риска нарушения Клиентом порядка её использования (в том числе риска передачи Банковской карты третьим лицам);
- в случае выявления несоответствия характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой Операции (время (дни) осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство,

с использованием которого осуществляется Операция и параметры его использования, сумма осуществления Операции, периодичность (частота) осуществления Операций, получатель средств) Операциям, обычно совершаемым Клиентом.

- в случае, выявления операций по Банковской карте, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента на срок не более двух календарных дней в соответствии с п. 2.8.2. настоящих Правил.

11.2.7. Банк вправе отказать в приеме наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения).

11.2.8. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

11.2.9. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента.

11.3. Клиент обязан:

11.3.1. Соблюдать настоящие Правила.

11.3.2. Нести полную ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием Банковской карты/ Дополнительной Карты и/или их реквизитов.

11.3.3. Обеспечивать конфиденциальность (хранить в тайне от третьих лиц) Банковской карты и ее реквизитов (номер, срок действия, SVC-код), ПИН-кода, Кодового слова.

11.3.4. Совершать расходные операции строго в пределах Расходного лимита.

11.3.5. В случае предоставления Овердрафта, осуществлять гашение образовавшейся Задолженности в полном объеме в соответствии с Правилами и в порядке, предусмотренном Дополнительным соглашением к Договору банковского счета.

11.3.6. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете для списания сумм, ошибочно зачисленных Банком, внести недостающие средства на Счет в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего письменного уведомления Банка.

11.3.7. Возвратить Карту в Банк в следующих случаях:

- при расторжении Договора в случае, указанном в п. 11.1.1. настоящих Правил;
- истечение срока действия Карты, в том числе в случае закрытия Счета;
- при получении новой Карты, в случае перевыпуска имеющейся у Клиента Карты по причине утраты ПИН-кода.

11.3.8. В случае утраты Банковской карты и/или использования Банковской карты без добровольного согласия незамедлительно направить соответствующее уведомление Банку после обнаружения факта утраты и/или использования без согласия Клиента, одним из способов, перечисленных в п.9.1., но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

11.3.9. Представлять информацию и документы, необходимые для исполнения требований

Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях, Представителях и бенефициарных владельцев.

11.4. Банк обязан:

11.4.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию его денежных средств, в том числе с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, на цели, разрешенные законодательством РФ, на основе надлежащим образом оформленных расчетных и/или иных платежных документов, предусмотренных законодательством РФ.

11.4.2. Выполнять распоряжения Держателя на блокировку/разблокировку Банковской карты в порядке и условиях, предусмотренных положениями настоящих Правил.

11.4.3. Хранить банковскую тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.4.4. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, уведомлять законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних Клиентов в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 21, статьи 27 Гражданского кодекса РФ, об открытии Счета, о предоставлении указанным несовершеннолетним Клиентам Банковских карт, а также о совершаемых указанными несовершеннолетними Клиентами операциях с использованием Банковских карт.

Такие уведомления осуществляются Банком на основании поданного законным представителем несовершеннолетнего заявления по установленной Банком форме, в котором также содержатся способы уведомления Банком законного представителя.

11.4.5. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке и на условиях, установленных в Разделе 7 настоящих Правил.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. В целях совершенствования правового регулирования порядка использования Банковских карт, а также повышения правовой защищенности добросовестных участников правоотношений по переводу денежных средств, Банк устанавливает правила распределения ответственности Банка и Клиента, оговоренных в настоящих Правилах, с целью недопущения возможности последнего злоупотреблять правом и объявлять мошеннической реально проведенную Операцию.

12.2. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договорам в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты и/или Доверенным лицом Дополнительной карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

12.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неудобства и убытки, причиненные Клиенту, вследствие действия правил совершения валютных операций иностранного государства,

отказа в обслуживании или технического сбоя в предприятиях торговли и обслуживания, ПВН и Банкомате по причинам, не зависящим от Банка.

12.5. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

12.6. Клиент несет полную финансовую ответственность за совершение Операций, включая операции по Дополнительным картам в следующих случаях:

12.6.1. При совершении Операций, как подтвержденных вводом ПИН-кода в Банкоматах и Электронных терминалах, так и не подтвержденных вводом ПИН-кода при использовании Бесконтактной технологии, а также при совершении Операций, связанных с оплатой товаров (услуг) через сеть Интернет, с использованием реквизитов Банковской карты, и подтвержденных одноразовым паролем Сервиса 3-DSecure/MirAccept.

12.6.2. При совершении Операции третьими лицами сведения Держателя;

12.6.3. В случае утраты Банковской карты за Операции, совершенные третьими лицами до момента сообщения Держателем в Банк информации об утрате Банковской карты. В случае непредставления в соответствии с настоящими Правилами информации об утрате Банковской карты Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами с использованием утраченной Банковской карты;

12.6.4. В случае совершения мошеннических действий третьими лицами, в том числе осуществление операций с использованием копии Банковской карты, содержащей информацию, хранящуюся на магнитной полосе оригинальной Банковской карты;

12.6.5. В иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

12.7. В случае ущерба, причиненного Держателем вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящих Правил, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку в полном объеме.

12.8. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору банковского счета, Договору об использовании электронного средства платежа-банковской карты, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и прочие форс-мажорные обстоятельства) возникших после вступления в силу указанных договоров. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

13.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке.

13.2. Банк раскрывает информацию о вносимых в одностороннем порядке изменениях и дополнениях в Правила не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до их вступления в силу. Раскрытие информации производится путем опубликования одним или несколькими из

нижеперечисленных способов:

- размещение на Интернет-сайте Банка www.cbrca.ru;
- размещение соответствующих объявлений на стендах в Банке и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- иные способы, позволяющие Держателю получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Держателя с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Держателя.

13.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила до вступления в силу таких изменений или дополнений, Держатель обязан не реже одного раза в месяц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила.

14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРОВ

14.1. Договор банковского счета, Договор об использовании электронного средства платежа – банковской карты могут быть расторгнуты досрочно в соответствии с пп. 11.1.1, 11.2.6 настоящих Правил, а также в случае наступления иных оснований, предусмотренных Договорами и законодательством Российской Федерации.

14.2. Договоры могут быть расторгнуты Клиентом в одностороннем порядке на основании письменного заявления, оформленного по форме Банка на прекращение действия Карт (в том числе Дополнительной) (Приложение №6 к настоящим Правилам) и закрытия Счета.

Одновременно с подачей такого заявления Клиент должен вернуть Банку все действующие Банковские карты.

14.3. При получении от Клиента вышеуказанного заявления, Банк прекращает действие всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, а урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии с п.5.16 настоящих Правил.

14.4. Договоры могут быть расторгнуты Банком в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

14.4.1. В случае уничтожения Банком всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, в соответствии с п.5.10 настоящих Правил.

14.4.2. В случае истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных по Договору об использовании электронного средства платежа – банковской карты, и при отказе Клиента или Банка от их перевыпуска при условии урегулирования всех финансовых обязательств между Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

14.4.3. В случае, предусмотренном п.11.2.6 настоящих Правил.

14.4.4. В отношении Договора об использовании электронного средства платежа в случае возникновения или повышения рисков, связанных с прямыми финансовыми потерями Банка, вследствие совершения Операций по Банковским картам.

Договоры расторгаются на основании письменного уведомления Банка, направленного Клиенту

(Представителю) не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты расторжения Договоров.

14.5. Если Клиент не обратился в Банк за получением остатка денежных средств со Счета или не подал указание на перечисление остатка по Счету на другой счет в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения Договоров, сумма остатка по Счету учитывается в качестве обязательств Банка перед Клиентом. По истечении сроков исковой давности указанная сумма списывается со счета обязательств в доходы Банка.

14.6. Расторжение Договоров, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, не означает освобождение Клиента от обязательств по ранее совершенным Операциям, в том числе оплаты расходов Банка и комиссионного вознаграждения в соответствии с применяемыми Тарифами Банка.

15. ПРОЧИЕ ПРАВИЛА

15.1. В случае изменения персональных или контактных данных, предоставленных Клиентом, Клиент обязан проинформировать об этом Банк в сроки установленные п.2.5. настоящих Правил. Банк не несет ответственности за несвоевременное направление/ненаправление информационного сообщения (уведомления) в случае несвоевременного обновления контактной информации Клиентом.

15.2. В случае нарушения Держателем настоящих Правил или при установлении факта неплатежеспособности Клиента, Банк может приостановить действие Банковской карты, отказать в ее продлении на следующий срок, а также принять иные необходимые меры.

15.3. Банк и Клиент договорились принимать все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, которые могут возникнуть в ходе осуществления операций с использованием Банковских карт, путем переговоров.

В случае не достижения соглашения посредством переговоров сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договорам другой стороной, направляет этой стороне претензию в письменном виде.

Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 календарных дней с даты получения претензии.

Претензионный порядок является обязательным для сторон. Споры, неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции.

16. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

16.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

16.1.1. Приложение №1 - Договор банковского счета.

16.1.2. Приложение №2 - Договор об использовании электронного средства платежа - банковской карты.

16.1.3. Приложение №3 - Соглашение о присоединении к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.

16.1.4. Приложение №4 - Заявление на выпуск (перевыпуск) и получение банковской карты.

16.1.5. Приложение №5 - Заявление на выпуск и получение дополнительной банковской карты.

16.1.6. Приложение №6 - Заявление о закрытии банковского счета и прекращении действия банковской карты.

16.1.7. Приложение №7 - Заявление на установку/изменение лимитов активности по банковской карте.

16.1.8. Приложение №8 - Заявление на расследование спорной операции по банковской карте.

16.1.9. Приложение №9 - Памятка «О мерах безопасности использования банковских карт».

17. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование:	Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью)
Юридический адрес:	109004, Москва, ул. Воронцовская, д 13/14, стр. 1
Корсчет,БИК,ИНН:	30101810945250000860 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525860
Контактный телефон БАНКА:	8 (495) 912-64-01, 8 (495) 911-21-59
Телефон Службы клиентской поддержки БАНКА:	8 (495) 723-77-21, 8 (495) 723-78-21
Интернет-сайт Банка:	www.cbrca.ru

Базовая лицензия Банка России № 3017.

Приложение № 1

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Москва

"__" _____ 20__ г.

Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью) в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Клиенту банковского счета № _____ для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием электронного средства платежа – банковской карты или ее реквизитов (далее - Счет).

1.2. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются «ПРАВИЛА ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЪЯНС» ООО» (далее - Правила), к которым Клиент присоединяется полностью и безоговорочно.

1.3. Средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №117-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Права, обязанности и ответственность сторон

2.1. Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Правилами.

3. Действие договора

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Правилами, законодательством Российской Федерации или по решению любой из Сторон, подписавших Договор, в одностороннем внесудебном порядке.

4. Адреса и реквизиты сторон

4.1. Банк:

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

ИНН
КПП
ОКПО
К/сч
БИК

4.2. Клиент:

Ф.И.О.: _____

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан: _____

Адрес: _____

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

подпись

М.П.

подпись

Приложение № 2

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

ДОГОВОР № _____
ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА – БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

г. Москва

"__" _____ 20__ г.

Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью) в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является выпуск (перевыпуск), передача Клиенту и использование (обслуживание) электронного средства платежа – банковской карты.

1.2. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются «ПРАВИЛА ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС» ООО» (далее - Правила), к которым Клиент присоединяется полностью и безоговорочно.

2. Права, обязанности и ответственность сторон

2.1. Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Правилами.

3. Действие договора

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Правилами, законодательством Российской Федерации, или по решению любой из Сторон, подписавших Договор, в одностороннем внесудебном порядке.

4. Адреса и реквизиты сторон

4.1. Банк:

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

ИНН
КПП
ОКПО
К/сч
БИК

4.2. Клиент:

Ф.И.О.: _____

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан: _____

Почтовый адрес: _____

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

подпись

М.П.

подпись

Приложение № 3

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

СОГЛАШЕНИЕ

о присоединении к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем.

1. Клиент ознакомлен с полным текстом разработанных и утвержденных Правил выпуска, обслуживания и использования банковских карт "Республиканский Кредитный Альянс" ООО от ____ 20__ г. (далее по тексту – «Правила») и формами документов, обязательными для использования, понимает их содержание и согласен с ними.

2. Настоящим Клиент заявляет о своем присоединении к Правилам, указанным в п.1 настоящего Соглашения, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами, и подтверждает, что ему известно, что дальнейшее обслуживание его банковской карты будет осуществляться в соответствии с Правилами.

3. Со дня подписания настоящего Соглашения к Договору банковского счета № _____ от _____ 20__ г. (далее по тексту - Договор), заключенному между Банком и Клиентом, в той его части, в которой Договор заключен на условиях Правил, подлежат применению правила ст. 428 ГК РФ.

4. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания.

5. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

4.1. Банк:

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

ИНН
КПП
ОКПО
К/сч
БИК

4.2. Клиент:

Ф.И.О.: _____

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан: _____

Адрес: _____

"Республиканский Кредитный Альянс" ООО

(_____)
подпись

М.П.

(_____)
подпись

Приложение № 4

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК (ПЕРЕВЫПУСК) И ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

ПРОШУ ВЫПУСТИТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ И ОТКРЫТЬ СЧЕТ / ПЕРЕВЫПУСТИТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ									
Карточный продукт		Валюта счета		Причина выпуска			Тариф		
☐ Mastercard Standard		☐ Российские рубли		☐ Новая			☐ Стандартный		
☐ МИР Классическая		☐ Доллары США		☐ Перевыпуск			☐ Зарплатный		
		☐ Евро					☐		
Выпуск карты				☐ Стандартный			☐ Срочный		
ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ									
Фамилия, Имя, Отчество									
Дата рождения				Место рождения					
Гражданство		Россия		ИНН (при наличии)					
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ									
Наименование документа		☐ Паспорт РФ		☐ _____		Серия		Номер	
Кем и когда выдан/код подразделения									
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ									
Индекс									
край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира									
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ (если не совпадает с адресом фактического проживания)									
Индекс									
край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира									
МЕСТО РАБОТЫ									
Наименование организации				Должность					
Индекс									
край / область / район / город / населенный пункт / улица / дом / корпус / квартира									
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ									
Телефон (домашний):				(мобильный):				(рабочий):	
Адрес электронной почты:									
Имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции						Кодовое слово на русском языке			

Клиент _____
(подпись)

ИНФОРМИРОВАНИЕ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Прошу направлять уведомления об операциях по банковской карте посредством Услуги «SMS-информирование»

☐ Да

☐ Нет

При согласии на предоставление Услуги «SMS-информирование» прошу направлять SMS-сообщения на номер мобильного телефона:

Оператор

Согласен, что **Выписка по банковскому счету** является дополнительным способом информирования о совершенных операциях.

Подпись _____ / _____ /

1. Подтверждаю свое согласие с «Правилами выпуска, обслуживания и использования банковских карт «Республиканский Кредитный Альянс» ООО » и обязуюсь их выполнять.
2. Согласен с тем, что настоящее Заявление является подтверждением о присоединении к «Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт «Республиканский Кредитный Альянс» ООО » и является документом, подтверждающим факт заключения Договора об использовании электронного средства платежа - банковской карты.
3. Подтверждаю, что с Тарифами за выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт и Памяткой о мерах безопасного использования банковских карт ознакомлен и их экземпляры получил.
4. Обязуюсь с изменениями, вносимыми «Республиканский Кредитный Альянс» ООО в вышеназванные документы, знакомиться самостоятельно на официальном сайте «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.
5. Даю свое согласие «Республиканский Кредитный Альянс» ООО на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
6. Достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, подтверждаю.

Дата заполнения Заявления

Подпись _____ / _____ /

Банковскую карту №

и ПИН-конверт (при наличии) получил

Подпись _____ / _____ /

_____ 20 __ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято

Сотрудник Банка:

(Ф.И.О., должность)

Подпись _____ 20 __ г.

Идентификация клиента проведена, подпись верна

Сотрудник Банка:

(Ф.И.О., должность)

Подпись _____ 20 __ г.

Открыт банковский счет №:

4

0

8

Имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции	Кодовое слово на русском языке

Заполняется в случае необходимости

Прошу установить ежемесячный расходный лимит на все типы операций по дополнительной карте в сумме (в валюте Счета) сумма цифрами _____ сумма прописью _____
--

Подпись держателя основной карты _____ / _____ / Дата заполнения Заявления “__” _____ 20__ г.

ИНФОРМИРОВАНИЕ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ Прошу направлять уведомления об операциях по дополнительной карте посредством Услуги «SMS-информирование» ☐ Да ☐ Нет При согласии на предоставление Услуги «SMS-информирование» прошу направлять SMS-сообщения на номер мобильного телефона: +7-____-____-____-____ Оператор Подпись держателя основной карты _____ / _____ / Дата заполнения Заявления “__” _____ 20__ г.

1. Подтверждаю свое согласие с «Правилами выпуска, обслуживания и использования банковских карт «Республиканский Кредитный Альянс» ООО» и обязуюсь их выполнять.
2. Подтверждаю, что с Тарифами за выпуск, обслуживание и проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт и Памяткой о мерах безопасного использования банковских карт ознакомлен и их экземпляры получил.
3. Обязуюсь с изменениями, вносимыми «Республиканский Кредитный Альянс» ООО в вышеназванные документы, знакомиться самостоятельно на официальном сайте «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.
4. Даю свое согласие «Республиканский Кредитный Альянс» ООО на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
5. Достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, подтверждаю.

Подпись владельца дополнительной карты _____ / _____ /

Дата “__” _____ 20__ г.

Банковскую карту № и ПИН-конверт получил
Подпись владельца дополнительной карты _____ / _____ /
Дата “__” _____ 20__ г.

Отметки Банка

Заявление принято, идентификация клиента проведена, подпись верна

Сотрудник Банка:

(Ф.И.О., должность)

(Подпись) «__» _____ 20__ г.

Приложение № 6

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Я _____,
Фамилия, Имя, Отчество

Наименование документа ☐ Паспорт РФ ☐ _____ Серия _____ Номер _____

Кем и когда выдан/код подразделения _____

Адрес регистрации _____

Прошу:

☐ расторгнуть Договор банковского счета № _____ от «__» _____ 20__ г. и закрыть банковский счет (СКС):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

☐ расторгнуть Договор об использовании электронного средства платежа – банковской карты и прекратить действие банковских карт, выпущенных в рамках данного Договора:

основной банковской карты

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 № _____

дополнительных банковских карт № _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Остаток денежных средств на СКС прошу:

☐ выдать наличными через кассу Банка

☐ перечислить по следующим реквизитам:

1) На счет № _____ открытый в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО

2) Наименование
получателя _____

(Ф.И.О. полностью)

ИНН получателя _____ текущий счет № _____

Наименование банка получателя: _____

К/с № _____ БИК _____.

С условиями закрытия СКС ознакомлен и согласен.

Подпись _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление от клиента принято и проверено.

Сумма к расчету на «__» _____ 20__ г. составляет:

_____ (_____)

_____ Подпись _____ «__» _____ 20__ г.

(Ф.И.О. и должность сотрудника осуществившего прием Заявления)

Банковский счет закрыт «__» _____ 20__ г.

_____ Подпись _____ «__» _____ 20__ г.

(Ф.И.О. и должность сотрудника осуществившего закрытие СКС)

Приложение № 7

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

В "Республиканский Кредитный Альянс" ООО

От

(ФИО полностью)

Документ, удостоверяющий личность:

серия, № _____

выдан

Конт. Телефон

Заявление
на установку / изменение лимитов активности по банковской карте
заполняется владельцем Счета

Прошу установить / изменить по банковской карте:

[illegible]

(Номер карты)

выпущенной к моему Счету как:

☐ Основная карта
(на имя владельца Счета)

☐ **Дополнительная карта**
(на имя владельца Счета или другого лица)

(далее – Карта)

следующие ограничения по Карте:

Тип операции	Валюта лимита	Дневной лимит*		Месячный лимит*	
		Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
CASH ** Операции выдачи наличных					
POS Операции оплаты товаров/услуг					
Internet Операции оплаты товаров/услуг посредством сети Интернет					
Pay2Pay Операции переводов средств с карты на карту					
RETAIL Общий лимит на операции POS + Internet + Pay2Pay					
ALL Общий лимит на операции CASH + POS + Internet + Pay2Pay					

* - для лимитов, значения которых не указаны, действуют лимиты установленные Банком «по умолчанию».

** - в пределах утвержденных Банком лимитов.

Согласен(сна) с тем, что при использовании Карты в пределах увеличенных мною лимитов и/или снятых ограничений по операциям осознанно и принимаю на себя риски несанкционированного доступа к денежным средствам на моем Счете при компрометации Карты.

Претензий к Банку, в случае несанкционированного доступа к денежным средствам на моем Счете при компрометации Карты либо ее реквизитов не имею.

« » 20 г.

(Подпись)

Отметки банка:

«Заявление принято» _____ « ____ » _____ г.
(ФИО, Должность, Подпись сотрудника Банка, принявшего Заявление)

«Ограничение(я) установлены» _____ « ____ » _____ Г.
(ФИО, Должность, Подпись сотрудника)

Приложение № 8

к Правилам выпуска, обслуживания и использования банковских карт
в Коммерческом Банке «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

В "Республиканский Кредитный Альянс" ООО

От _____

(ФИО полностью)

Документ, удостоверяющий личность:

серия, № _____

выдан _____

Конт. Телефон _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на расследование спорной операции по банковской карте

заполняется владельцем Счета

Ф.И.О. полностью Держателя Карты																						
Параметры оспариваемой операции	Номер карты																					
	Дата операции																					
	Сумма операции																					
	Место проведения																					
Контактная информация Клиента	Телефон																					
	e-mail																					
Суть претензии																						
Дополнительная информация																						
Настоящим прошу провести расследование для возврата средств на Карту. _____ / _____ / « ____ » _____ 20 _ г.																						
ОТМЕТКИ БАНКА Вх.№ _____ (Рег. № Претензии) от _____ (дата) Сотрудник Банка, принявший Заявление <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 33%;"></td> <td style="width: 33%;"></td> <td style="width: 33%;"></td> </tr> <tr> <td>должность</td> <td>Ф.И.О.</td> <td>Подпись</td> </tr> </table>																				должность	Ф.И.О.	Подпись
должность	Ф.И.О.	Подпись																				
Примечание:																						

ПАМЯТКА «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, её реквизитов, ПИН-кода и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на её оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае её утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон Клиентской поддержки кредитной организации — эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации — эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию — эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации — эмитента банковской карты) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией — эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации — эмитенте банковской карты.
11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц. В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также, если банковская карта была

утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию — эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) по нижеуказанным телефонам и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию — эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией — эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации — эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при её запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию — эмитент банковской карты, которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует

сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской (ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с её использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской (ом) карте (счете).
В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Уважаемые клиенты – держатели карт!

«Республиканский Кредитный Альянс» ООО информирует вас о появлении случаев получения держателями банковских карт SMS-сообщений, отправленных мошенниками, с информацией о блокировке карты и т.п., с просьбой перезвонить на номер телефона из SMS для ее разблокировки. А также о появлении случаев поступления телефонных звонков от якобы сотрудников банка, правоохранительных органов или государственной организации с сомнительным предложением (например, сообщением о попытке совершения подозрительной операции от вашего имени по счету или карте).

В ходе дальнейшего общения мошенники просят сообщить конфиденциальную информацию: персональные данные (ФИО, номера карт, срок действия, CVC-коды, ПИН-коды и т.п.).

«Республиканский Кредитный Альянс» ООО сообщает, что не осуществляет рассылку подобных SMS-сообщений и не совершает подобных телефонных звонков!

В связи с этим настоятельно просим вас быть внимательными и бдительными при получении различного рода SMS-сообщений и телефонных звонков касательно использования банковских карт:

- не перезванивать на мобильные номера (для обратной связи банк, как правило, указывает телефон поддержки держателей карт, этот телефон можно найти на официальном сайте Банка);
- даже если вы уверены, что разговариваете с сотрудником банка, не называйте все реквизиты банковской карты (срок действия, CVC-код, ПИН-код), можно называть только номер карты;
- в случае если SMS-сообщение о блокировке карты действительно получено от банка — в тексте сообщения указаны первые и/или последние 4 цифры номера вашей карты. В SMS-сообщениях мошенников номер карты не указан — он им не известен!
- ознакомиться с информацией о форматах SMS-сообщений, направляемых банком в рамках услуги SMS-информирования (предоставление держателю карты информации об операциях, совершенных по карте, в виде SMS-оповещений на мобильные телефоны российских GSM-операторов) в офисе банка.

Получить дополнительную информацию можно

в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО по телефону:

+7 (495) 911-21-59

Сообщить об утере (краже) карты необходимо

○ **в «Республиканский Кредитный Альянс» ООО по телефонам:**

+7 (495) 911-21-59

○ **в Службу клиентской поддержки по телефонам:**

+ 7 (495) 723 77 21, +7 (495) 723 78 21 (круглосуточно)

Разработано в соответствии с приложением к Письму Банка России от 02.10.2009 №120-Т «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт».